

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
И.о. заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент  
\_\_\_\_\_ Д.Л. Скипин  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**РИСКИ В УЧЕТНОМ ПРОЦЕССЕ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ**  
**ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
(магистерская диссертация)  
38.04.01 Экономика: Учет, анализ и аудит

Выполнил  
Студент 2 курса  
очной формы обучения

Корпусов  
Андрей  
Викторович

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент

Кузьменко  
Ольга  
Анатольевна

Рецензент  
Главный бухгалтер

Ахкямова  
Ирина  
Геннадьевна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре экономической безопасности, учета, анализа и аудита

Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Учет, анализ и аудит»

Защита в ГЭК

протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБЩИХ И ОТРАСЛЕВЫХ РИСКОВ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА.....	8
1.1. Риски: дефиниция и сущность.....	8
1.2. Риски учётного процесса и причины их возникновения .....	20
1.3. Специфика рисков в рамках строительной организации .....	38
ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ ИНДИКАЦИИ РИСКОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	45
2.1. Идентификация рисков учетного процесса на основе риск анализа .....	45
2.2. Оценка величины риска и критерии выбора решения .....	51
2.3. Отражение в учете и отчетности возможных убытков от последствий реализации бухгалтерских рисков .....	57
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЮМЕНЬСТАЛЬМОСТ».....	61
3.1. Риск-менеджмент учетного процесса, как способ достижения непрерывности деятельности организации .....	61
3.2. Оценка рисков учетного процесса в ООО «Тюменьстальмост». .....	69
3.3. Внутренний контроль и внутренний аудит, как рычаг воздействия на риски учетного процесса .....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	90
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	97
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	104

## ВВЕДЕНИЕ

В связи с изменением характера взаимодействия между субъектами экономики в результате перестройки в России также изменился и характер взаимодействия между государством и предприятием. Во времена диктата административно-командной системы государственный аппарат выбирал направление деятельности предприятия и нес за существование предприятия ответственность. В новых рыночных условиях раскрепощение частной собственности привело к независимости в части выбора. Хозяйствующие субъекты стали фактически независимы от государства в рамках экономических свобод. В довершение получения экономической самостоятельности предприятия повлекло обременение полной ответственностью за результаты его деятельности.

Результаты неудовлетворительной работы высшего менеджмента, при этом, влекут за собой самые различные последствия: потерю инвесторов для акционерных обществ, повышение процентных ставок кредиторами, иногда потерю стратегических клиентов или основных поставщиков, сокращение объемов продаж, рост просроченной дебиторской задолженности, увеличение затрат в части потерь, “проедание” собственных оборотных средств и т. д. Неизбежная ликвидация или банкротство, как наиболее вероятный сценарий, в случае невозможности сменить курс «развития».

Важное влияние на экономику развитых стран не вызывает сомнения: общепризнано, что качество ведения бухгалтерского учета непосредственно влияет на экономическую безопасность не только отдельного предприятия, но и государства, или всей мировой экономики. Яркими примерами nepозволительного обращения с бухгалтерской отчетностью, и в итоге краха компании являются дела о финансовой несостоятельности таких гигантов, как Enron, Parmalat, Olympus и другие. Эти банкротства вызваны не результатами финансово-хозяйственной деятельности корпорации, а нарушениями принципов бухгалтерского учета и вовлечением в мошенничество бухгалтерских служб, как следствие искажение бухгалтерской отчетности.

Поэтому важно, чтобы принятие управленческих решений происходило на основании актуальных и адекватных данных отчетности предприятия, а фактические показатели не отличались от отчетных данных, так как действия инвесторов и кредитных организаций основываются на финансовой отчетности.

Кроме преднамеренного искажения бухгалтерской отчетности (бухгалтерского мошенничества) существуют также риски возникновения отклонений отчетных показателей от реальных данных, несмотря на добросовестное ведение бухгалтерской отчетности. Что является следствием специфических рисков, источником которых является структура бухгалтерской службы, человеческий фактор и особенности учёта, в каждом частном его проявлении. Для категории правовых норм в Российской Федерации в один ряд с обычными для условий рыночной экономики факторами необходимо учитывать также дополнительные факторы риска, связанные с непредсказуемостью изменений в законодательстве, экономической политике, государственной и общественной жизни. Несоответствие тенденций развития законодательства относительно составления бухгалтерской отчетности, введение нового комплекса законопроектов, отдающих на откуп профессионального мнения множество спорных вопросов, породит не только увеличение неопределенности выбора, но также риск снижения адекватности, усложнения понимания тех или иных аспектов отчетности, а соответственно и рисков.

Из утверждения: одним из важнейших источников информации для обоснованного принятия решений является финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятий, как для внешних, так и внутренних пользователей, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет необходим крупному предприятию и без него невозможно функционирование крупных коммерческих структур.

Актуальность темы исследования видится в неразрывной связи бухгалтерской точности и обоснованности и тактического подхода управленческого персонала к претворению в жизнь стратегических целей. Развитие системы отечественного бухгалтерского учета в условиях изменения бухгалтерского законодательства и одобрения на территории Российской Федерации международ-

ных стандартов финансовой отчетности обуславливают необходимость совершенствования методического обеспечения учёта применительно к различным видам экономической деятельности. Это приобретает особую значимость для такой динамично развивающейся и капиталоемкой сферы экономики, как строительство. Особенности отдельных механизмов, возможностей интерпретации хозяйственных операций, методов и способов контроля ведения бухгалтерского учета, в такой капиталоемкой сфере несут в себе риски неадекватного представления информации, фальсификации, мошенничества, что может оказать значительное влияние на деятельность конкретных организаций или отраслей в целом.

Одной из проблем современного учета является отсутствие в действующих нормативно-правовых документах единого подхода к содержанию основных понятий, используемых в бухгалтерском учете в строительстве. Кроме того, имеются различные толкования сущности основных понятий в документах разного уровня регулирования, неоднозначность которых приводит к использованию различной терминологии участниками строительства.

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование и разработка практических рекомендаций по снижению рисков в учетном процессе строительных организаций.

Для достижения поставленной цели в работе потребовалось решение следующих основных задач:

- дать определение понятию рисков;
- определить особенности рисков учетного процесса и причины их возникновения;
- обозначить специфику рисков учетного процесса в рамках строительной организации;
- предложить методологию риск-анализа учетного процесса, оценку величины риска и способ её отражения в учете;
- указать направление для риск-менеджмента учетного процесса, как способа достижения непрерывности деятельности организации;

- оценить риски учетного процесса в строительной организации;
- исследовать способы воздействия на риски учетного процесса с применением инструментов внутреннего контроля и аудита.

Предметом исследования являются риски в учетном процесс и их влияние на показатели финансовой отчетности на примере строительной организации ООО «Тюменьстальмост».

Объектом исследования являются риски в учетном процессе и их влияние на показатели финансовой отчетности организации.

Научная новизна работы заключается в систематизации информации в части классификации рисков учетного процесса, выделение риска учетного процесса, как самостоятельного вида риска, идентификация риска учетного процесса, его оценка и отражение в отчетности.

Практическая значимость работы сводится к выявлению рисков учетного процесса в строительной организации и предложению методов управления учетными рисками на основе контрольных процедур внутреннего аудита с использованием методики SWOT-анализа. Исследование проводилось с использованием таких научных методов как:

- классификация;
- формализация;
- анализ;
- моделирование;
- метод экспертных оценок;
- дедукция.

Основными источниками для написания работы служили труды: Е.В. Шевелева, И.Г. Беспалова, В.Т. Севрука, М.Г. Лапусты, Я.В. Соколова, Б.А. Райзенберга, В.В. Качалина, О.А. Мироновой и др.

Работа состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка источников и приложения; содержит 15 рисунков, 9 таблиц (включая 3 в приложении) расположенных на 104 страницах.

## ГЛАВА 1. СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБЩИХ И ОТРАСЛЕВЫХ РИСКОВ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА

### 1.1. Риски: дефиниция и сущность

В каждой из ниш изучение риска базируется на конкретную ситуацию или ее паттерн и, опираясь на собственные стратегии и методы, раскрывает его сущность. Исследования теоретической базы риска легко отыскать в литературе по психологии, медицине, философии, спорту. Ввиду своей многоаспектности разнообразны и определения риска.

В экономике также отсутствует единый подход к определению данного понятия. Основные его дефиниции «риск»:

Таблица 1.1

Понятие риска

№, п/п	Определение	Источник
1	Риск – это опасность понесения предпринимателем ущерба, убытков, потерь;	Райзберг Б.А. [38, с. 147]
2	Сущность риска – это не ущерб, наносимый реализацией решения, а возможность отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение;	Бачкари Т. [2, с. 14]
3	Риск – это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха;	Севрук В.Т. [39, с. 3]
4	Риск – возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества;	Балабанов И.Т. [1, с. 13]
5	Риск – это угроза, опасность возникновения ущерба в самом широком смысле слова.	Б.А. Райзберг [38, с. 561]

В самом широком смысле слова *риск* – это угроза, опасность возникновения ущерба, наносимого субъекту. Из сказанного выше можно заключить, что риск – понятие, квалифицируемое лицом ему подверженным, оценивающим инцидент, либо его следствие, как неблагоприятное.



Под хозяйственным (предпринимательским) риском понимается вероятность возникновения в процессе работы организации случаев непредвиденной или незапланированной потери ресурсов, в части производственной деятельности, ритейла, сервиса, оказания услуг, товарно-денежными или финансовыми операциями, коммерческой составляющей, осуществлением проектов социально-экономического и научно-технического характера. Риск – это явление, вероятность, черта и характеристика процесса, а не только дефиниция.



Таким образом, выделяют основные трактовки категории «риск» (рисунок 1.1)

Рисунок 1.1 - Основные трактовки категории риск

Вообще, сущность риска заключается в результате воздействия неопределенности, заключенной в свойствах неизученной системы, на фактическую ве-

личину управляемого параметра. Планируемая величина которого вероятно будет отличаться от предполагаемой. Достижение планируемого результата при выборе управляющего решения служит целью и зависит от учета рисков. Фактический результат принятого управленческого решения может варьироваться в зависимости от воздействия случайного фактора: риска.

Из этого можно сделать вывод: риск – это величина ущерба, принимаемая в момент оценки управленческого решения с учетом наступления его вероятности; возможность расхождения величины управляемого параметра с планом, соответствующий моменту его реализации. При условии принятия плановой величины в качестве исходной.

Риск обладает характерными свойствами (рисунок 1.2):

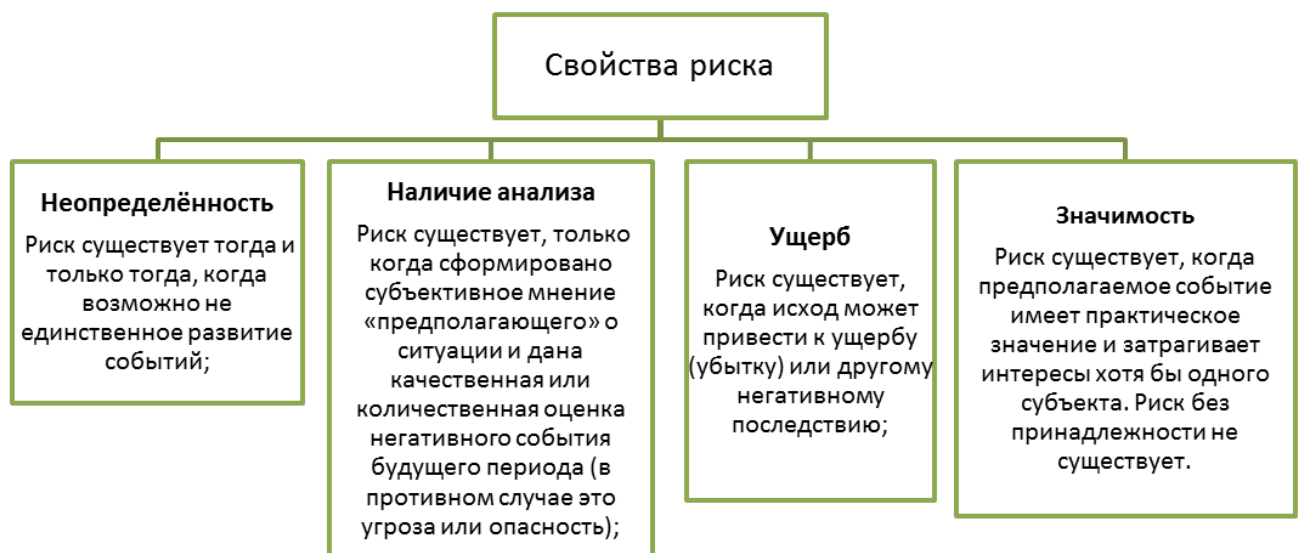


Рисунок 1.2 - Характерные свойства риска

Институт предпринимательства является самоорганизующейся системой, существование и развитие которой происходит под влиянием системы факторов. Во второй половине 1970-ых годов исследователями Т. Бачкаи, Д. Месена, Д. Мико и другими, было изучено, воздействие факторов риска на управляемый параметр, в результате было доказано, что все они находятся во взаимосвязи [2, с. 17]. В ряду с «естественными» элементами риска, представляющими собой

часть природы человека, такие как заболевания, ошибки, вызванные человеческим фактором, несчастные случаи, смерть, они разделяют на:

- экономические элементы (например, сменяемость рабочей силы, необоснованные расходы, мошенничество, уровень подготовки персонала, финансовые мотивы и т.д.);
- природные факторы (например, физиологические, психические и другие естественные процессы организма, непосредственно оказывающие влияние на поведенческие паттерны субъектов).

В настоящее время для целей хозяйствующего субъекта предлагается деление факторов хозяйственных рисков на внешние и внутренние.



Рисунок 1.3 - Состав основных внутренних факторов, влияющих на величину риска

Воздействие внешних факторов на предприятие объективно и не зависит от желаний и воли его руководства и персонала (рисунок 1.3). Представляет собой внешнюю среду, поле деятельности организации, взаимодействие с которым должно приносить финансовый результат. Руководитель должен понимать

это, поскольку внешние факторы непосредственно влияют на выручку организации. Внешние факторы характеризуются элементами внешней среды и подразделяются на группы: факторы прямого действия и факторы косвенного действия.

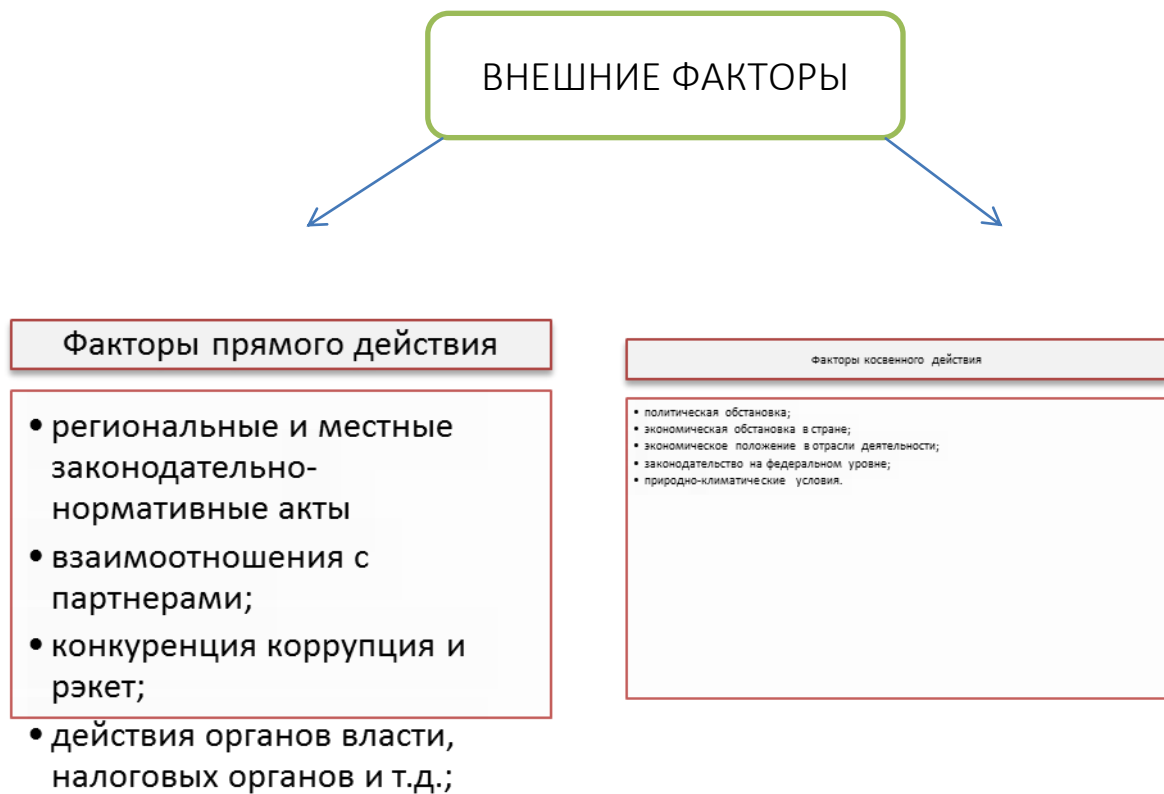


Рисунок 1.4 - Состав основных внешних факторов, влияющих на величину риска

Факторы косвенного действия представляют собой изменение политической и экономической ситуации в рамках национального или мирового масштаба, изменение системы правового регулирования не только непосредственно касающейся сферы деятельности организации, но и смежные отрасли, катаклизмы, социальные волнения и многое другое. Подобные изменения представляют собой воздействие макросреды, оказывая опосредованное влияние на уровень риска и способствуя его изменению, в силу масштабности, часто существенному.

Политическая ситуация в стране. Стабильность и предсказуемость политики государства для осуществления хозяйственной деятельности является важным аспектом, поэтому собственники не только следят за последними веяниями в курсе правительства, но и, порой активно, влияют на власть (петиции, заявления, официальные письма). Стабильность политической власти напрямую влияет на общенациональные настроения, снижает вероятность введения чрезвычайного режима, неспособности организовать безопасность населения и инфраструктуры, способствует усилению международных партнерских связей подкупая стабильностью политики государства. Таким образом, политическая стабильность в государстве влияет на снижение общехозяйственных рисков.

Экономическое положение в государстве, административной единице или сферы деятельности зависит от ряда факторов, таких как: конъюнктура рыночных отношений, индекс роста потребительских цен, стадия экономического цикла внутри страны и на международном уровне. Что так или иначе отражается на уровне рискованности предприятия, как рода деятельности.

Циклический характер конъюнктуры рыночной экономики перекликается со стадиями экономического цикла, поэтому в идентичных ситуациях на разных стадиях цикла невозможно точно предугадать результат, что само по себе увеличивает неопределенность.

Инфляция не только является стимулом разогрева экономики, но и одновременно отсеивает нежизнеспособные субъекты, в таких условиях страдают наукоемкие отрасли, ввиду невозможности закупки необходимого для повышения эффективности производства оборудования, по причине увеличения его стоимости. Также результатом инфляции является искажение экономических расчетов, увеличение неопределенности перспективы развития и рисков, связанных с новыми инвестициями.

Федеральное законодательство. Роль законотворчества в сдерживании рисков хозяйственной деятельности противоречива. С одной стороны, разработка общепринятых норм и правил, упорядочивание отношений между экономическими субъектами, властью и сотрудниками, в целом уменьшает риски,

повышая стабильность работы экономики в целом. С другой стороны, выступая в качестве регулятора хозяйственной жизни субъектов экономики в части налогообложения характеризуется подвижностью, а часто и неоднозначностью, что выливается в форме неожиданных, новых политических инициатив, определяемых политическими соображениями, дополнительными условиями хозяйствования, с переменным успехом повышающими доступность тех или иных ресурсов (включая административные) либо усугубляя положение. Свод нормативных документов, обновляясь время от времени дополняет себя новыми противоречиями, находящими объяснение в части уточнений и изменений, тем самым усложняя задачу организации и увеличивая неопределенность.

Природно-климатические условия (в частности стихийные бедствия) представляют собой не только риск сам по себе, но и угрозу его физического существования. Землетрясения, наводнения, ураганы, не только наносят ущерб, но и требуют повышения мер безопасности для зданий и соответственно персонала. Систематическая фиксация на протяжении последних десятилетий только подтверждает важность роли в части физической безопасности мощностей предприятия, риски потери которых нельзя игнорировать.

Факторы прямого действия являются рычагом непосредственного влияния на уровень риска на предприятии, им соответствуют элементы микросреды. К ним относятся характер взаимодействия с потребителями продукции, товаров, работ, услуг, поставщиками ресурсов, участие посредников, поведение конкурентов, органов местной власти, органов налогового контроля, социально значимых организаций, средств

Законодательно-нормативные акты местного и регионального значения. Возможность регулирования экономики за счет принятия нормативных документов в рамках региона или области активно используется органами местной власти. Которые в свою очередь не всегда согласованно с условиями федеральных законов. Что также увеличивает в свою очередь риски экономического субъекта.

Взаимодействие с органами ИФНС и муниципальной властью. Органы местного самоуправления и отделения ИФНС оказывают существенное влияние на исходные условия и результаты ведения бизнеса на участке их работы. Нередко власть оказывает воздействие угнетающего характера: в случаях проведения проверки пожарными и трудовыми инспекциями, санитарной эпидемиологической службой, органами валютного контроля и т.д. Осуществление контроля качества услуг оказываемых непосредственно сказывается на защите прав и здоровья населения. Таким образом, совокупность данных мероприятий очень важна для сохранения стабильности развития в части уровня жизни населения в целом и отдельных территориальных единиц, тем не менее, следует отметить отрицательное влияние указанных проверок: приостановление непрерывности производства в разрезе каждой отдельной должности, в случае наличия нарушений – изъятие из оборота денежных средств в пользу выплаты штрафов. Помимо сказанного, местные органы осуществляют выдачу разрешений и лицензий на ведение отдельных видов деятельности, распределение земельных участков, предназначенных для гражданского и промышленного строительства, могут влиять на предоставление площадей, арендуемых для ведения бизнеса и т.д. Ввиду длительности принятия решений по указанным вопросам сфера бизнеса может нести дополнительные расходы, как прямые, так и косвенные. В результате чего возрастают общехозяйственные риски субъектов предпринимательства.

Взаимодействие с контрагентами (покупатели, поставщики, посредники и т.д.). Договор, составленный в письменной форме, является неотъемлемой частью взаимодействия предприятия и контрагентов. Договор фиксирует возможные убытки и, следовательно, снижает хозяйственные риски до момента невыполнения условий договора, которое может увеличить риск выставления неустойки или штрафа. Несвоевременно поставленная продукция, задержка отгрузки и принятие товара на ответственное хранение, порча товара в пути и расходы, связанные с возмещением ущерба, нанесенным товаром, все это находит отражение в условиях договора, а части обязанностей и штрафных санкций.

Возмещение нанесенного ущерба несвоевременной поставкой продукции не может быть оспорено в суде при выполнении условий адекватности требований и их значимости для покупателя.

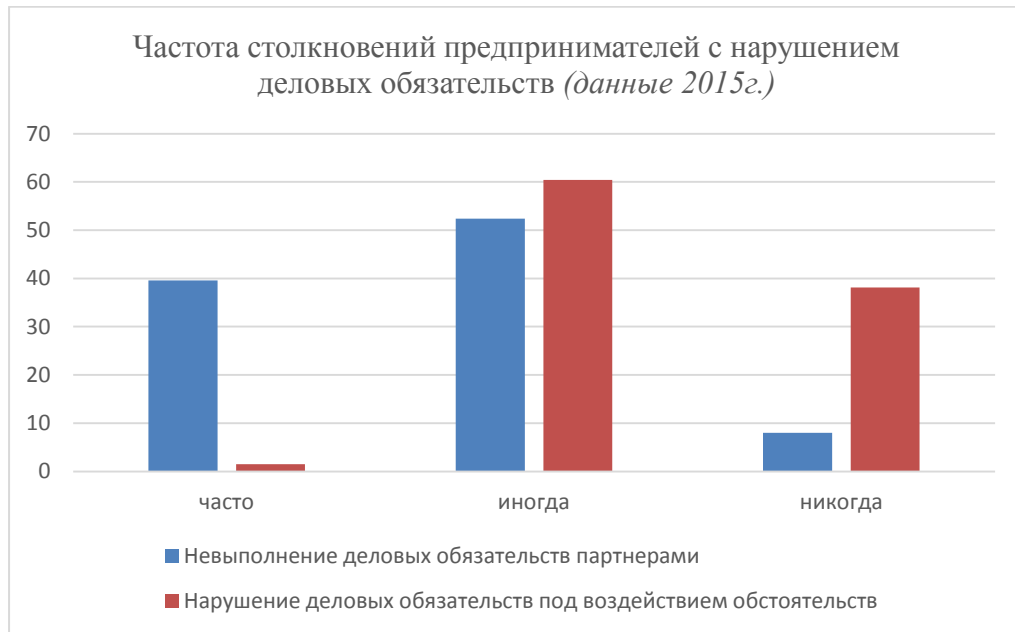


Рисунок 1.5 - Частота столкновений предпринимателей с нарушением деловых обязательств (данные 2015г.)

На рисунке 1.5. приведены статистические данные об исполнении обязательств предпринимателями [22, с. 84].

Здесь можно увидеть: около трети опрошенных предприятий часто сталкиваются с нарушениями условий договора, более половины – иногда. Примечательно, что невыполнение условий реципиентами значительно реже (1,5%), чем аналогичные ситуации у контрагентов (39,6%), т.е. риск с различных точек зрения иначе оценивается в каждом конкретном случае.

Невыполнение условий контракта происходит как ввиду личностных особенностей руководства и ответственных лиц, так и ввиду наличия объективных причин (задержка поставки материалов, например, в связи с невыполнением условий договора поставщиком, карантин на предприятии, выход из строя оборудования, забастовка и т.д.).

Конкурентное противостояние, пожалуй, один из самых значительных факторов, воздействующий на предпринимательскую активность. Рынок – это беспощадная машина естественного отбора, основанная на законах выживания.



Воздействуя как дополнительный стимул на амбиции руководства, конкуренция заставляет проявлять инициативу и предприимчивость в то время как первоочередная цель – получение прибыли – указывает на данную необходимость. [59, с. 41].

Категории риска и конкуренции – пожалуй, самые существенные силы способные повлиять на рост нестабильности работы предприятия. Конкуренция влияет на освоение новых областей предпринимательства, поиск рынков сбыта, конкурентных поставщиков, что само по себе рискованное мероприятие. Риск здесь приобретает форму увеличения экономических выгод и дает право воспользоваться ими. При этом решения руководства предприятия принимаются в условиях неполной информации о конкурентах, что в свою очередь влияет на их эффективность. При этом не следует забывать о мерах безопасности в работе с внутренней информацией для сохранения ее конфиденциального характера.

Конкуренция бывает добросовестной и недобросовестной. Созидательная конкуренция представляет собой механизм взаимодействия предпринимателей, направленного на освоение новых методов производства и удешевления себестоимости продукции. Недобросовестная конкуренция представляет собой попытки вытеснить конкурента с рынка путем неправомерных действий. Клевета, недобросовестная реклама, коррупция, промышленный шпионаж, методы физической расправы, рэкет и мошенничество. Все указанные деяния представляют собой нарушение законов и влекут за собой уголовную либо административную ответственность. Так, например, понятие надлежащей, недобросовестной, недостоверной, неэтичной, заведомо ложной рекламы содержится в тексте Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» распространение данного рода рекламы запрещено и карается штрафом.

Несущая деструктивный характер воздействия недобросовестная конкуренция разумеется повышает хозяйственные риски организации. В целях борьбы с недобросовестной деятельностью агентов рынка принят ряд законов, направленных на регулирование конкуренции, например, Закон РСФСР от 22

марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Насущная проблема современной российской экономики – коррупция – обратная сторона мошенничества, связанного с действиями чиновников, взяточничество, а порой вымогательство. Каждый второй россиянин слышал об этой проблеме, а экспертные заключения в голос утверждают об угрозе общенационального масштаба.

По данным Интерфакс, в 2015 году треть российских предпринимателей (32,2%) так или иначе сталкивались с фактами вымогательства со стороны представителей власти, а почти половина бизнесменов (48,0%) испытывают на себе недобросовестное поведение чиновников время от времени. Таким образом, почти 80% предпринимателей подвергаются риску быть втянутыми не только в увеличение расходов в результате вымогательства представителей властных структур, но и быть втянутыми в судебный процесс. [7, с. 92] Коррупция представляет собой не только потери предпринимательства, но и, частично, является потерей общества в части неуплаченных налогов, что в свою очередь сказывается как на экономическом, так и на социальном развитии.

Значительную роль в жизни хозяйствующего субъекта играют внутренние факторы риска, формирующиеся из особенностей его внутренней среды. Организация способна эффективно управлять внутренними факторами риска, в числе которых:

- стратегические цели и методы работы;
- возможности развития производительных сил;
- административно-организационная структура предприятия;
- адекватность принимаемых руководством решений;
- качество производимой продукции;
- риск физической несостоятельности ведущих специалистов;
- владение ресурсами, интенсивность производства (вооруженность средствами производства);
- квалификация персонала;

- оплата труда и инициатив сотрудников;
- конфликтность во взаимоотношениях персонала внутри предприятия и за его пределами;
- финансовые успехи организации;
- меры предосторожности в части безопасности хозяйствующего субъекта;
- своевременный сервис и ремонт оборудования;
- мошенничество и др.

Совокупность факторов, в ключе которых возникают причины бухгалтерского риска, в конечном итоге приводящие к отрицательным последствиям и нежелательным событиям представляют собой факторы бухгалтерского риска.

Чаще всего жизнь хозяйствующих субъектов протекает в условиях неполной информации не только о характеристиках внешней среды, но и о текущем финансовом состоянии самой организации, сформировавшейся подчас под влиянием внутренних особенностей. Итогом чего может являться снижение качества не только бухгалтерской информации, являющейся фундаментом решений руководства. Которые могут затрагивать самые различные сферы деятельности организации.

Таким образом, неопределенность в бухгалтерском учете несет в себе риски различного характера: принятие решения инвесторами (-кредиторами, - собственниками) на основе недостоверной информации, ошибки ведущего специалиста в области бухгалтерского учета, мошенничество с финансовой отчетностью и т.д. В соответствии с темой работы необходимо рассмотреть риски учетного процесса. Риски учетного процесса и причины их возникновения представлены в следующем параграфе.

## 1.2. Риски учётного процесса и причины их возникновения

*Риски учетного процесса* – понятие, объединяющее риски связанные с бухгалтерским, финансовым, управленческим и налоговым учетом, возникающие в процессе ведения учета. Как известно, главной задачей учета является наблюдение и документальная фиксация фактов хозяйственной жизни организации, поэтому неблагоприятным исходом будет являться искажение и несоответствие данных учета фактически свершившимся событиям, либо их неверная интерпретация.

Риски в бухгалтерском деле включают в себя следующие группы (рисунок 1.6):

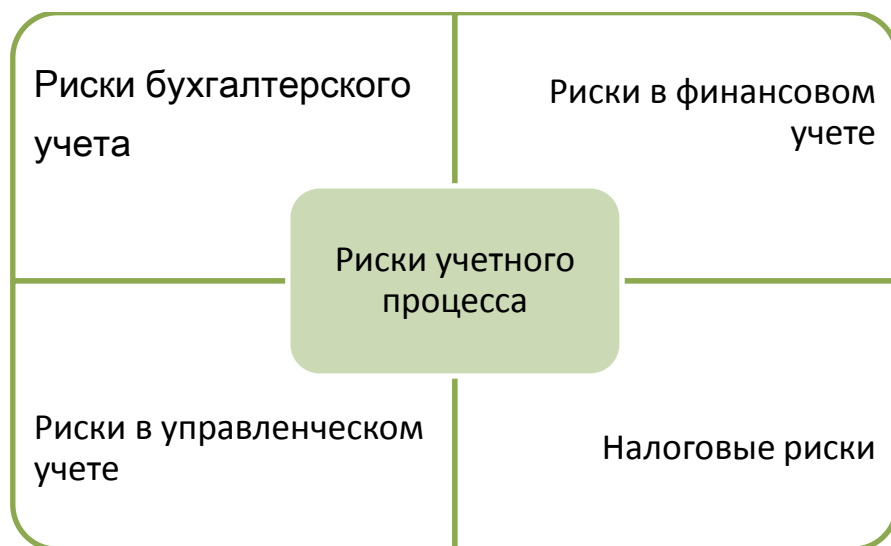


Рисунок 1.6 - Группы рисков учетного процесса

Основной причиной возникновения риска является неопределенность в бухгалтерском учете, которая влияет на фактические действия его инвесторов, собственников и кредиторов, основывающих свои решения и действия на показателях бухгалтерской отчетности и оказывающие воздействие на состояние предприятия. Риски в данной ситуации несут и инвесторы или кредиторы, получая недостоверную информацию отказываются от выгодных решений либо идут на дополнительный риск потерь.

Причинами появления недостоверной бухгалтерской информации могут быть ошибки, нарушения или особенности построения структуры бухгалтерской службы или особенности бизнес процессов. Ошибки в бухгалтерском уче-

те представляют собой непреднамеренное искажение учетной информации, несвоевременность отражение такой информации в учете либо неполнота ее отражения. Мошенничество представляет собой преднамеренное искажение, несвоевременный учет и неполнота учетной информации. При наличии искажений возникает бухгалтерский риск отклонения фактического положения дел на предприятии от предоставляемых данных. Отчетность, составленная на основе этих данных представляет в разной мере осуществимую опасность для предприятия. В зависимости от степени искаженности соразмерно меняется и величина рисков.

В работе «Основы теории бухгалтерского учета» [1] Я.В. Соколов предлагает следующую систему классификации ошибок в бухгалтерской отчетности (рисунок 1.5):



Рисунок 1.5 - Типичные ошибки бухгалтерской службы и их классификация

В зависимости от умысла:

- умышленные, санкционированные волей сотрудника;
- неумышленные, произошедшие умысла.

В зависимости от причин:

- психическое состояние бухгалтера;
- аккуратность;
- особенности техники.

В зависимости от последствий:

- локальные, не влияющие на результаты показателей отчетности;
- транзитные, влекущие за собой другие ошибки.

В зависимости от значимости:

- значимые, влияющие на принятие решения;
- незначимые, не влияющие на принимаемые решения.

В зависимости от места возникновения:

- в тексте, исправляемые корректурным способом;
- в числах, нахождение которых осуществляется по специальным правилам;
- в разноске, возникающие при переносе бухгалтерских записей.

В зависимости от содержания:

- по полноте, часть фактов пропущена;
- по достоверности, отсутствующих в реальной жизни фактов;
- в периодизации, факты хоз. жизни отражаются не в том отчетном периоде;
- в бухгалтерской корреспонденции, когда факты хоз. жизни учтены не на тех счетах.

В соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Возникновение бухгалтерского риска связано с появлением ошибок при формировании бухгалтерией значимой информации о предприятии. в соответствии с данным законом все экономические субъекты, организованные в форме юри-

дических лиц обязаны вести бухгалтерский учет и предоставлять бухгалтерскую отчетность, соответственно бухгалтерский риск должен найти отражение в системе общехозяйственных рисков организации.

Бухгалтерские ошибки можно разделить на две группы: методические и технические (рис. 1.6).



Рисунок 1.6 - Типы ошибок бухгалтерского учета и их описание

К методическим ошибкам относят:

- отсутствие достаточных оснований для отражения в учете товаров, работ, услуг;
- принятие к учету документации в периоде не соответствующем дате документа;
- несвоевременное отражение операции в учетном регистре;
- отсутствие свершившегося факта хозяйственной жизни в учете;
- некорректная корреспонденция бухгалтерских счетов;
- неверная оценка объекта при его приемке;
- неправильное применение способов оценки, установленных учетной политикой, предприятия (методов начисления амортизации, списания материально-производственных запасов, применения учетных цен и т.д.);
- искажение методов оценки при списании объектов с учета;

- ошибочность в применении способов оценки при совершении операций с валютой;
- ошибочность применения способов учета процентов по займам и кредитам;
- нарушение порядка и сроков проведения инвентаризации или правил отражения в учете ее результатов и т.д.

К техническим ошибкам относят несоответствие:

- выписываемой первичной документации условиям договоров;
- порядка ведения учета требованиям законодательства Российской Федерации;
- требованиям положений по бухгалтерскому учету;
- требованиям Плана счетов и т.д.

К источникам появления ошибок на предприятии в области учета относят:

- 1) временной лаг между разработкой методов учета фактов хозяйственной жизни и новшеств, произошедших в финансово-хозяйственной жизни экономики;
- 2) невозможность выбранных методов бухгалтерского учета в организации выразить ее отраслевую специфику;
- 3) отставание в изменении учетной политики и особенностей учетного процесса после изменений в законодательно-нормативных актов, связанных с учетным процессом;
- 4) задержка при извещении работников бухгалтерии об изменениях учетной технологии, в том числе при внедрении новых бухгалтерских информационных систем;
- 5) неравномерное распределение нагрузки на специалистов (сверхурочные, работа в выходные дни, отсутствие отпуска положенной длительности и т.д.);
- 6) низкая квалификация сотрудников бухгалтерии;



- 7) низкая эффективность службы внутреннего аудита;
- 8) влияние посредством административного ресурса на сотрудников бухгалтерской службы, с целью изменения показателей отчетности;
- 9) уровень экономического образования руководства, сказывающийся на организации на предприятии всесторонней качественной бухгалтерской информационной системы;
- 10) текучесть кадров в рамках конкретно бухгалтерской службы предприятия, включая ведущих специалистов и главных бухгалтеров;
- 11) недостаточное внимание регулярному обновлению знаний за счет образовательных программ и курсов повышения квалификации;
- 12) ненадлежащее отношение к процессу инвентаризации в части попустительства не организованности порядка и сроков ее проведения, затрудняющего полный и адекватный охват имущества предприятия.

Борьба с причинами возникновения неопределенности в бухгалтерском учете, пожалуй, лучшее средство уменьшения рисков в учетном процессе. В частности, вопросы дисциплинированности и исполнения обязанностей в соответствии с инструкциями и стандартами отдела непосредственно влияют на качество работы сотрудников бухгалтерии. Организация системы внутреннего контроля и аудита при этом выступает в качестве эффективного способа повышения дисциплинированности и способствует возрастанию чувства ответственности.

Идея предоставления информации о рисках бухгалтерского учета признана мировым сообществом бухгалтеров достаточно давно, но для широкого применения в практической деятельности методов раскрытия рисков учетного процесса не нашла. Для реализации данной задачи следует переосмыслить традиции и методологию ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. «Те данные, которыми сегодня располагает бухгалтер, мало помогут ему и другим участникам хозяйственных процессов в том, чтобы они могли исчислить свой возможный риск в будущем. <...> Для управления хозяйственными

процессами традиционная бухгалтерия дает слишком мало, или почти ничего» [42, с. 487].

Согласно принципам учета принятыми в настоящее время, для удовлетворения потребностей пользователей учетной информации в наиболее полной мере предприятие имеет располагает возможностью выбора методов учета, систем оценок объектов и т.д., путем закрепления или изменения данных методов в учетной политике. Сталкиваясь несмотря на это с неопределенностью в момент выбора учетной политики и составления отчетности, что порождает риск, обусловленный следующими характеристиками:

- 1) сложность определения состава будущих пользователей учетной информации;
- 2) различия в специфических информационных интересах каждого пользователя;
- 3) особенности восприятия отчетности в зависимости от целей и сферы интересов пользователя.

Под внешними факторами среды выступают:

- внутриполитическая ситуация;
- законодательная ветвь власти;
- социально-экономические особенности отрасли и региона;
- связь с инвесторами;
- отношения с конкурентами;
- степень налаженности контакта с кредиторами;
- дружественность во взаимодействии с покупателями;
- природно-климатические условия;
- степень благоприятности обстановки в среде нахождения и т.д.

Под внутренними факторами среды выступают:

- степень востребованности отчетности финансового и управленческого учета;
- отрасль и направление развития;

- стратегические цели организации;
- уровень организации бухгалтерского учета на предприятии и т.д.

Деление характеристик на субъективные и объективные факторы выстраивается следующим образом. Под объективными факторами понимают:

- особенности нормативно-правовой базы в области учета;
- внесение изменений в методологию учетного процесса в ходе его преобразования;
- особенности отрасли;
- объемы производства;
- характеристики учетной политики на предприятии;
- прочие.

К субъективным факторам относятся:

- административно-правовая форма собственности предприятия;
- уровень квалификации сотрудников БИС;
- отношение каждого конкретного сотрудника бухгалтерии к риску;
- разработка учетной политики;
- управление БИС на предприятии;
- нерушимость этических норм для специалиста;
- стрессоустойчивость;
- владение ситуацией и собой в конфликтных ситуациях;
- прочее.

Риски учетного процесса могут распределять свое влияние на два экономических субъекта сразу:

- предприятие, ведущее непосредственно сбор и обработку учетной информации в лице БИС;
- внешний пользователь, осуществляющий вложения.

Риск предоставления недостоверной информации, т.е. информации не отражающей фактического положения дел в организации, который несут заинтересованные пользователи этой самой информации, сводит на нет их действия

по оценке и анализу состояния предприятия на основе финансовой отчетности. При этом риск влияет не только на бесплодные затраты времени, но и увеличивает риск потери инвестиций либо снижения доходности в сравнении с плановой величиной.

Система рисков, возникающих в бухгалтерском учете, обусловленных необходимостью обеспечения непрерывности деятельности предприятия, представлена на рисунке 1.7.



Рисунок 1.7 - Система бухгалтерских рисков  
коммерческого предприятия

Согласно пункту 1 приложения N29 к приказу Минфина «*Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1*», Целью МСФО является обеспечение такого результата, чтобы составляемая организацией первая финансовая отчетность по МСФО, как и ее промежуточные финансовые отчеты за часть периода, охватываемого этой финансовой отчетностью, содержали высококачественную информацию, которая:

- является прозрачной для пользователей и сопоставимой по всем представленным периодам;

- представляет собой необходимую отправную точку для ведения учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- может быть подготовлена с затратами, которые не превышают получаемых от нее выгод. [34]

Кроме предоставления аналитического материала бухгалтерская и финансовая отчетность должны позволять решить следующие задачи:

- дать возможность «данным Лицам оценить время и вероятность поступления, а также объем причитающихся им процентных выплат, дивидендов и прочих доходов от деятельности компании, а также средств от выплаты основной части долга и обратного выкупа у них компанией ее ценных бумаг» [19];
- выступать индикаторами «состояния экономических ресурсов компании, включая учет внешних обстоятельств, выполняемых в данный момент обязательств по сделкам, способных сказаться на объеме имеющихся у компании ресурсов, а также возможных претензий на эти ресурсы со стороны третьих лиц, перед которыми компания имеет долговые обязательства» [19].

Ввиду разнообразия интересов и информационных потребностей за счет многообразия пользователей, предприятию необходимо решить сложную задачу, а именно – удовлетворение запросов если не всех, по меньшей мере большинства пользователей отчетности. В целях решения данной задачи и исключения необходимости перегрузки БИС в процессе ее решения, используется компромиссный вариант финансовой отчетности.

Возникающая при этом неопределенность в части выбора решения пользователями информации, которые в чреватых рисками, обусловленными недостаточной информативностью отчетности или ее интерпретацией.

Существование риска учетного процесса как категории рисков вообще и важность представления информации о их величине и характере – результат особенностей бухгалтерского учета:

- 1) гибкость в выборе показателей, наиболее достоверно отражающих результаты его деятельности и финансового состояния;
- 2) результат личной заинтересованности в части влияния на информацию и форму ее представления в финансовой отчетности;
- 3) квалификация участников учетного процесса, формирующих бухгалтерскую и финансовую отчетность.

Риски, возникающие по причинам, описанным выше в п. 1, нивелируются законодательным путем: согласно пункту 1 приложения N35 к приказу Минфина «*Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7*» целью МСФО является выдвижение требований к организациям по раскрытию в их финансовой отчетности информации, позволяющей пользователям оценить:

- влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты деятельности предприятия;
- характер и размер рисков, которым организация подвержена в течение периода и на дату окончания отчетного периода в связи с финансовыми инструментами, и каким образом организация управляет этими рисками.

[35]

Указанные выше положения МСФО обязуют организацию сообщать пользователям финансовой информации о рисках, которые несет организация, в которые входят и бухгалтерские риски.

Пункт 8-11 раздела «Отчет о финансовом положении» приложения N35 к приказу Минфина «*Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7*» гласит: балансовая стоимость:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- займов и дебиторской задолженности;
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях. При этом организация должна раскрыть методы, использованные при изменении величины справедливой стоимости займа или дебиторской задолженности, вызванного изменением уровня кредитного риска по данному финансовому активу или пассиву. Расчет производится либо как величина изменения его справедливой стоимости, не связанного с изменениями рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск, либо с использованием альтернативного метода, позволяющего, по мнению организации, более точно представить величину изменения справедливой стоимости рассматриваемого актива, которое вызвано изменениями кредитного риска по нему. Изменения рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск, включают изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, цены на товар, валютного курса или индекса цен, или ставок.

Если же организация полагает, что информация, раскрытая ею, не позволяет правдиво представить изменение справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, вызванное изменениями его кредитного риска, то она раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и факторы, которые, по мнению организации, являются уместными в данной ситуации.

Актуальной проблемой также является выявление рисков, непосредственно связанных с порядком ведения бухгалтерского учета, и снижение их негативного влияния на состояние и результаты деятельности компаний.

Таким образом, строгое соблюдение международных стандартов компенсирует риски неправильного представления и интерпретации отчетности организации, хотя и усложняет как сам учетный процесс, так и процесс восприятия его результатов. Усиление роли профессионального суждения открывает новые горизонты для учетного процесса; в частности, возможности применения «креативного учета».

Достоверность и адекватность учетной информации, как производной хозяйственной жизни экономического субъекта, представляет собой первоочередную важность ее пользователей, внешних и внутренних. Принятие управленческих решений, выбор стратегии ведения бизнеса, расстановка стратегических направлений развития, решение о покупке или продаже акций (долей участия) – любое значительное решение начинается с малого; классификации и категорирования фактов хозяйственной жизни – с учета.

Одним из рисков учетного процесса является – искажение показателей финансовой отчетности. Как уже было сказано выше, причиной подобного искажения могут быть как стечение обстоятельств (некорректная работа программного обеспечения, низкая квалификация сотрудников бухгалтерии, неверная интерпретация или представление о факте хозяйственной жизни предприятия), так и намеренное искажение имеющейся информации.

По степени влияния на бухгалтерскую информацию ошибки подразделяют на локальные, затрагивающие один документ и не влекущие за собой других ошибок, и транзитные, если допущенная ошибка проходит через несколько регистров или влечет за собой последующие ошибки.

По отношению к процедуре бухгалтерского учета в зависимости от того, затрагивают ли ошибки только технику оформления хозяйственных операций или заключаются в неправильном отражении экономической информации в учете и отчетности, можно выделить ошибки по форме (технические) и по содержанию (процедурные).

Непреднамеренное грубое искажение налоговой отчетности согласно статье 120 НК РФ влечет за собой наложение штрафа от 10 тысяч рублей до 20% суммы неуплаченного налога, но не менее 40 тысяч рублей.

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета или налогового учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года). Также несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регист-



рах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

Теоретически неверное представление информации в управленческих отчетах также влечет за собой серьезные последствия. Так, например, ошибочное включение расходов по основному виду деятельности в раздел «Прочие расходы» сч. 91 плана счетов может повлечь за собой видимое увеличение операционной прибыли, сосредоточить внимание руководства на сокращении расходов, не относящихся к основной деятельности, что повлечет потерю времени и сосредоточит внимание руководства. Систематичность ошибок, масштабы производства, как усугубляющие факторы могут привести к серьезным потерям, которые с трудом поддаются оценке ввиду невозможности их документирования. Оценка подобных потерь возможна исключительно методом экспертных оценок и на основании опыта предыдущих периодов.

Непреднамеренные ошибки, как уже указывалось, встречаются ввиду низкого уровня компетентности, ввиду чего редко встречаются на крупных предприятиях, уделяющих немалое внимание учету, нанимая высококвалифицированный персонал, организуя иерархичную систему учета, контроля и внутреннего аудита. Также ошибки выявляются при предоставлении информации в налоговые органы; благодаря, практически, идентичному подходу к отчетности в бухгалтерском и налоговом учете указанная ошибка может быть без затруднений обнаружена.

Намеренное искажение данных учета является по сути своей мошенничеством. Соккрытие убытков, завышение выручки и прибыли, влекущие за собой рост доверия инвесторов и снижения кредитных ставок в банках, являются незаконными.

Примеров намеренного искажения финансовых результатов довольно много. Так WorldCom в конце 90-х годов XX века была одной из крупнейших компаний на американском и международном рынках, предоставлявших физическим и юридическим лицам на территории Соединенных Штатов Америки и

за ее пределами услуги связи. Кроме того, будучи одной из первых и оказывая при этом сопутствующие услуги по передаче данных, услуги, связанные с Интернетом, международную связь, передачу данных на дальние расстояния и другие телекоммуникационные услуги достигла невероятных высот. Располагая обширной собственной сетью телекоммуникационной инфраструктуры, компания постоянно наращивала объем мощностей за счет аренды сетей. Начиная, с 1999 г. была принята стратегия расширения аренды сетей, с целью обеспечения доминирующего положения в области поставки услуг связи. В результате чего накопление избыточных мощностей привело в начале июля 2000 г., к преобладанию расходов на аренду сетей начавшими замедляться в этот же период доходами. В этот период падения фактической прибыли корпорации, с целью поддержания повышения курсов акций была предпринята стратегия мошеннического характера, а именно – фальсификация бухгалтерской отчетности, предоставленной потенциальным инвесторам и государственным органам. В качестве механизма сокрытия расходов на аренду сетей была выстроена схема их перемещения в инвестиционные издержки или в различные резервные фонды и отражались в отчетном балансе. В общей сложности за период с середины 2000 по конец 2002 г. прибыль компании была завышена на сумму примерно \$ 5 млрд., что влияло на цену акций. Окончание 2002 г. ознаменовалось крупнейшим в истории США банкротством корпорации. Удар по мелким инвесторам и рабочим завода в конечном итоге отозвался и на финансовом директоре и главном бухгалтере отправившимися под суд. Аудиторская компания Артур Андерсен, занимавшаяся с 1989 по 2002 г. аудитом WorldCom впоследствии была также уличенная в фальсификации данных. [57]

Не менее скандальным оказалось дело “Olympus” искажение финансовых результатов компании в сумме около \$ 1.7 млрд. на протяжении 20 лет привело к потере примерно \$ 4 млрд. инвесторами компании. [17] При этом сокрытие потерь проводилось под видом выплаты комиссий за консалтинговые услуги, ко всему необоснованно высокие, в частности за консультации при покупке Gyrgus компания заплатила почти треть от суммы сделки при обычных 1-2%, а

за три непрофильных и маленьких предприятия – сразу \$ 0,7 млрд., что намного больше их реальной стоимости. Причиной фальсификации является материальная заинтересованность руководства компании в приросте прибыли организации, а именно поощрения и бонусы за эффективное управление. К последствиям мошенничества можно отнести сокращение капитализации вдвое, и серьезный риск делистинга на Токийской фондовой бирже.

Несоответствие представлений о форме и содержании бухгалтерской отчетности, составленной без ошибок и искажений, вложенному в нее смыслу, пользователей последней, представляет собой проблему интерпретации. Полнота понимания источников формирования показателей тех или иных статей отчетности определяет способность адекватно ориентироваться в поле предоставленной информации.

Интерпретация отчетности представляет собой процесс восприятия имеющихся данных для выстраивания целостной картины с достаточной степенью абстрагирования. Ее целью является моделирование финансовой составляющей в виде образа раскрывающего сильные и слабые стороны организации, а также особенности её самобытности.

Иными словами интерпретация финансовой отчетности – это умение объяснять содержание основных статей финансовых отчетов и читать по значению показателей состояние организации в разрезе определенной стадии экономического цикла; способность определить воздействие на финансовые отчеты вариаций учетной политики с учетом характеристики нормативно-правовой базы, определяющей стандарты учетного процесса; способность оценивать упущения финансовых отчетов, за счет растущей инфляции и получения косвенной прибыли. [36]

На восприятие информации влияет образование, знание законодательной базы, степень владения методическими аспектами учетной политики, опыт работы с бухгалтерской и финансовой отчетностью. На практике при использовании РСБУ недостаток образования и опыта у принимающего решение лица встречается крайне редко: часто руководителями являются опытные менедже-

ры, постоянно обновляющие свои знания. Так как МСФО дает несколько более широкий простор для «творчества»: интерпретация отчетности, составленной согласно международным стандартам не может быть шаблонной, она требует углубления в методологию и комментарии ответственного лица.

Неверная интерпретация отчетности ведет к формированию ошибочных выводов и принятию некорректных решений. Основной, наиболее часто встречающейся проблемой представляется проблема неадекватности выводов о финансовом состоянии, сформулированных по результатам использования формальных методик, той финансовой ситуации, которая непосредственно наблюдается на предприятии. Например, по результатам анализа финансового состояния предприятие признается неликвидным и финансово неустойчивым, т.е. находящимся в плохом финансовом положении (кризисном состоянии, на грани банкротства и т.п.). При этом менеджеры и финансисты предприятия утверждают, что оно не испытывает финансовых затруднений, вовремя платит по счетам и эффективно использует имеющееся имущество для извлечения прибыли. Ключевой причиной возникновения подобных ситуаций, по мнению автора, является неверная интерпретация результатов анализа финансового состояния и недостаточное внимание, уделяемое этой интерпретации в учебно-методических источниках. [24]

На современном этапе развития информационных технологий с учетом автоматизации и использования электронного документооборота возможно внедрение принципиально нового подхода к ведению бухгалтерского учета. Использование автоматизированных систем ведет к трансформации функционала бухгалтера и превращает последнего в оператора, оцифровывающего первичную информацию. Изменение в подходе автоматизированных систем учета к каталогизированию и категорированию информации может поднять на новый уровень систематизацию данных и способы учета. Формирование отчетности непосредственно из первоисточников позволит построить более гибкую систему предоставления информации различным видам ее пользователей и сократит

при этом трудозатраты, облегчив ведение налогового, финансового и управленческого учета.

Одновременно с этим произойдет стандартизация подходов к определению отношения того или иного факта хозяйственной жизни к его категории, в зависимости от общепризнанного правила. Таким образом, интерпретация и восприятие представленной информации в подобных стандартизированных отчетах позволит исключить недопонимание между бухгалтером с его профессиональным суждением и пользователем учетной информации.

Для оценки внешними пользователями финансовых результатов и финансового состояния группы в пояснениях и дополнениях к формам отчетности используется интерпретация финансовых коэффициентов.

Чаще всего, руководство организации хочет, с одной стороны, заранее знать, как правильно с точки зрения налогового и бухгалтерского законодательства отразить в учете те или иные факты хозяйственной деятельности, чтобы впоследствии избежать риска признания отчетности недостоверной, и в тоже время, с другой стороны, законным образом оптимизировать налоговые последствия, возникающие при осуществлении любой финансово-хозяйственной операции.

В зависимости от масштабности и капиталоемкости указанные задачи, стоящие перед руководством приобретают разный уровень значимости. Для крупных строительных холдингов, например, экономия нескольких десятых долей процентов от оборота в абсолютном выражении приносят ощутимую прибыль, поэтому рассмотрение рисков учетного процесса было осуществлено на примере строительной отрасли. Строительная отрасль имеет огромное значение в развитии народного хозяйства (6 место в валовой добавленной стоимости за 2015г.): экономическая эффективность смежных отраслей экономики во многом обеспечивается благодаря интенсивному развитию строительства. Ввиду сосредоточения ресурсов в рамках одной организации суммарный возрастает ущерб от реализации риска, а значит и усиливается необходимость принятия

мер по их снижению. В следующем параграфе рассмотрены основные особенности рисков в учетном процессе именно строительных организаций.

### 1.3. Специфика рисков в рамках строительной организации

Особенности структуры и способа хозяйствования строительного производства, обусловленные своеобразием поставляемого продукта, несомненно влияют на порядок протекания учетного процесса в рамках строительных организаций. Пожалуй, одним из самых существенных из них – территориальная рассредоточенность объектов строительства и отсутствие целостности фронта работ за счет разбивки на участки, часто индивидуальный, характер производства, длительность производственного цикла, включая проектирование, выкуп земельного участка, строительство объекта, большое количество видов строительно-монтажных работ для каждого объекта, привязка к срокам и приемка качества выполненных работ, необходимость учета природных условий и времени года.

Как любые другие направления долгосрочного инвестирования капитала, строительство ввиду длительности цикла воспроизведения готового продукта и значительных затрат на его создание остается одним из наиболее рискованных способов инвестирования денежных средств.

Неопределённость ряда внешних и внутренних факторов несут в себе риски возникновения ущерба или потенциальную опасность.

Риски, возникающие во внутренней среде строительной организации представляют собой особенности бизнес процессов. Ниже представлены риски, структурированные в разрезе бизнес процессов:

1. Управление развитием:
  - недостаточная обоснованность направления развития;
  - низкая обеспеченность кредитов;
2. Управление качеством:

- назначение конъюнктуры рынка;
- недостаточная ресурсная обеспеченность качества продукции;
- неадекватный контроль качества скрытых работ;
- неадекватный контроль качества скрытых работ, выполненных субподрядными организациями;
- отсутствие регламентов качества в организации;



Рисунок 1.8 - Виды рисков учетного процесса в строительной отрасли

### 3. Управление персоналом:

- низкая мотивация труда;
- высокая текучесть кадров;
- низкая квалификация;
- ограниченные возможности привлечения рабочей силы;
- отсутствие кадровой политики;

### 4. Управление финансами:

- неликвидность активов;
- низкая обеспеченность собственными источниками средств;
- низкие показатели деловой активности;

- отсутствие дивидендной политики;
  - низкий уровень финансового планирования;
5. Управление производством и его подготовкой:
- неритмичность производства;
  - несвоевременное отведение участка;
  - нарушение в оформлении юридических документов;
  - ошибки в планировании работ;
  - ошибки в проектно-сметной документации;
  - нарушение сроков предоставления проектно-сметной документации;
  - несвоевременная подготовка тендерной документации;
6. Управление нормативным обеспечением:
- недостаточное информационное обеспечение определения сметной стоимости строительства;
  - отсутствие или неполнота производственных нормативов;
  - отсутствие программного обеспечения расчетов;
7. Управление учетно-аналитическим обеспечением:
- отсутствие системы управления учет; возможные искажения показателей доходности отдельных инвестиционных проектов;
  - отсутствие качественного информационного обеспечения анализа деятельности предприятия;
  - отсутствие методик стратегического анализа;
  - отсутствие программного обеспечения учета и анализа.

Источниками рисков, перечисленных выше являются система функционального управления и дефекты ее отдельных подсистем, а также внешние факторы в меньшей степени. [41]

Как уже отмечалось выше, отличительной особенностью договоров на строительство (договоров подряда) является длительность их исполнения, вследствие чего дата подписания договора и дата окончательного завершения



работ по нему обычно оказываются в разных отчетных периодах. При этом особую актуальность приобретает задача определения момента признания выручки и затрат, распределения выручки и затрат по договору на строительство по отчетным периодам, в течение которых производились строительные работы.

Особенности учетного процесса в строительстве заключается в длительности выполнения договоров строительного подряда составляет более одного отчетного года (долгосрочный характер) или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные годы, а также капиталоемкости возводимых сооружений; ввиду чего (особенно актуально в России) происходит искажение стоимости затрат на осуществление строительно-монтажных работ. Особенности, перечисленные выше распространяется также на договоры оказания услуг в области архитектуры, инженерно-технического проектирования в строительстве и иных услуг, неразрывно связанных со строящимся объектом, на выполнение работ по восстановлению зданий, сооружений и т.п.

Происходит это в основном по причине существования в рамках любой экономики изменения паритета покупательной способности, используемой для взаиморасчетов и изменения меры стоимости валюты. Следствием этого является рост цен на расходные материалы, используемые в процессе строительства. Следуя указанной логике можно проследить зависимость конечного результата сделки от времени прошедшего с момента заключения сделки до момента ее окончания. Влияние на результат здесь могут оказывать несогласованность сроков приемки выполненных работ, их смещение ввиду объективных причин (которое не учтено в договоре подряда), задержки, связанные с приемкой работ и т.д.

Недостатки использования хронологического метода учета затрат, в связке с изменением стоимости валюты взаиморасчетов не находят свое отражение в финансовых и управленческих отчетах, несмотря на их значимость для предприятия. Здесь можно рассмотреть взаимодействие макроэкономической нестабильности (волатильность курса валюты) в связке с внутренними особенностями

ми учета в организации. Являясь частью национальной экономики и используя национальную валюту в целях взаиморасчетов нельзя упускать из внимания макроэкономические показатели среды.

Таким образом, используя хронологический метод учета затрат для формирования финансовой или управленческой отчетности, предприятие рискует потерять оборотные средства необходимые для обеспечения будущих заказов материалами. Необходимость привлечения оборотных средств извне (кредитование) снизит доходность предприятия в целом.

При условии выполнения строительно-монтажных работ не по договору, а для реализации результатов строительства по окончании работ, выручка представляет собой результат совокупности ожиданий: спроса и цены. Иными словами, в процессе строительства, за исключением случаев долевого участия, отсутствуют договорные отношения с покупателями результатов работ, а соответственно и договорная стоимость их реализации. Экономические предпосылки диктуют увеличение цены недвижимости: по причине высокого уровня инфляции, ожиданий покупателей, что приносит номинальную выручку большую, нежели, получаемую в оплату за аналогичные объекты в момент старта данного проекта. Затраты: стоимость материалов, заработная плата персонала прямо и косвенно участвующего в процессе строительства, накладные расходы и другие затраты, производимые в течение всего времени строительства формируют себестоимость объекта. Они приходятся на момент приобретения и выполнения работ и по принципам бухгалтерского учета не индексируются в процессе формирования отчетов.

Исходя из сказанного выше, можно сделать вывод, что предприятие получит прибыль, не отвечающую принципам адекватности, а именно завышенную. Увеличение прибыли без ее поправки на уровень инфляции может привести к ее дальнейшему распределению: для акционерных обществ – выплата дивидендов, а для долевого – распределение чистой прибыли среди участников.

Если дальнейшая деятельность предприятия предполагает аналогичные шаги, то приобретение материалов для реализации аналогичного проекта по-

требует либо привлечения кредитных средств, либо изменения сметы в части уменьшения затрат, ввиду недостатка оборотных средств.

Рассмотренный пример представляет собой лишь модель деятельности строительного предприятия, которая иллюстрирует риски возникновения недостатка в денежных средствах. Следствием описанной особенности учетной системы могут быть:

- увеличение кредиторской задолженности;
- снижение показателя финансовой независимости;
- "проедание" оборотных средств;
- снижение капиталоемкости проектов.

Данный риск характерен не только для предприятий сферы строительства, но и для других капиталоемких производств с длительным циклом воспроизводства. В деятельности предприятий мелкосерийного производства с незначительным сроком между моментами закупки и реализации материалов и продукта соответственно, данный эффект также имеет место, но ввиду отсутствия синергетического эффекта (как в сфере строительства) и незначительного влияния факторов на промежуточный финансовый результат, не представляет опасности для финансовой независимости предприятия.

Основная масса бухгалтерских рисков проявляется на стадии практического применения учетных стандартов. Это связано с тем, что применение многих принципов бухгалтерского учета требует принятия субъективных решений со стороны лица, ведущего бухгалтерский учет и подготавливающего бухгалтерские отчеты. В российской практике нередко по одним и тем же учетным данным можно составить несколько существенно отличающихся вариантов финансовых отчетов, что ведет к возникновению бухгалтерских рисков.

В данной главе мы выяснили:

- что из себя представляет риск в общем смысле;
- сущность риска, его определение и причины возникновения;
- раскрыли понятие рисков учетного процесса;
- классифицировали риски учетного процесса;

- раскрыли специфику рисков учетного процесса в строительных организациях.

Ввиду своей сложной структуры и неоднозначности, бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации. Бухгалтерский риск необходимо рассматривать в качестве комплексного объекта, что предопределяется самой экономической основой его структуры.

Как можно было предположить, общим для рисков учетного процесса, как, пожалуй, и для рисков вообще является нанесение косвенного или прямого ущерба в случае их реализации, а именно эскалация нестабильности работы, потеря средств и ресурсов в конечном итоге. Так как экономия ресурсов, как в случае разработки безотходных методов и интенсификации производства, является приоритетным направлением для развития, разумно взять этот подход на вооружение и в борьбе с рисками учетного процесса. Также в данной главе были показаны причины увеличения рискованности в крупных организациях за счет эффекта масштаба.

## **ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ ИНДИКАЦИИ РИСКОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

### **2.1. Идентификация рисков учетного процесса на основе риск анализа**

Анализ риска или риск-анализ (risk analysis) – процесс идентификации опасностей и оценки риска для отдельных лиц, групп населения, объектов, окружающей природной среды и других объектов рассмотрения.

Представляет собой несколько общих положений вне зависимости от методики анализа и особенностей решаемых задач. Общей здесь будет задача определения уровня риска не причиняющего сколько-нибудь значительный ущерб, стандартов безопасности (в пределах заданных значений действия, направленные на идентификацию и локализацию риска не превышают ущерб). В каждом конкретном случае определение значительности уровня ущерба проходит в условиях ограниченной или ложной информации, особенно при участии новых технологических процессов или методик. В процессе анализа возникают задачи вероятностного характера, ведущие к значительным погрешностям в результатах. Кроме того, анализ риска должно изучать, как процесс решения многокритериальных задач, которые появляющимися в качестве компромисса сторон, заинтересованных в конкретных результатах анализа.

Риск-анализ определяется как процесс решения нетривиальных задач, с необходимостью рассмотрения различных вопросов и осуществлению комплекса изысканий и оценки всех возможных факторов.

Анализ риска должен дать ответы на три основных вопроса:

1. Какие угрозы скрывает в себе процесс? (Идентификация опасностей).
2. Как часто угрозы могут реализоваться в ущерб? (Анализ частоты).
3. Каковы могут быть последствия? (Анализ последствий).

Основной элемент анализа риска – идентификация опасностей (обнаружение возможных нарушений), которые могут привести к негативным послед-

ствиям. Выраженный в наиболее общем виде процесс анализа риска может быть представлен как ряд последовательных событий:

1. Планирование и организация работ;
2. Идентификация опасностей;
  - 2.1. Выявление опасностей;
  - 2.2. Предварительная оценка характеристик опасностей;
3. Оценка риска;
  - 3.1. Анализ частоты;
  - 3.2. Анализ последствий;
  - 3.3. Анализ неопределенностей;
4. Разработка рекомендаций по управлению риском.

Началом риск-анализа следует считать планирование и изучение особенностей учетного процесса. Анализ риска осуществляется в согласно принципам значимости и существенности, отражающимся в уменьшении поля изучаемых источников и факторов риска. Необходимость соответствия анализа опасности сложности рассматриваемых процессов подчеркивается источниками методик риск-анализа. Простота и понятность методов анализа превалирует перед более трудным методом, не обеспеченным методически и сложным для понимания. В связи с этим начальный этап представлен:

- раскрытием оснований и проблем, влекущих необходимость риск-анализа;
- понятием анализируемого процесса и его раскрытием;
- подбором квалифицированного персонала, осушением анализа;
- установить источники информации о безопасности системы;
- указать исходные данные и ограничения, обуславливающие пределы риск-анализа;
- четко определить цели риск-анализа и критерии приемлемого риска.

Далее в методике риск-анализа следует идентификация угроз учетного процесса. Задача этого этапа сводится к выявлению (на основе информации о данном объекте, результатов экспертизы и опыта работы подобных систем) и

максимально детальной характеристике всех присущих системе опасностей. Пожалуй, один из важнейших этапов анализа рисков, определяющий судьбу каждого конкретного риска. Потеря риска из поля зрения на этапе идентификации и локализации исключает возможность воздействия на него путем методов риск анализа.

Множество формальных методов обнаружения угроз, рассмотренных далее, составляют аппарат риск-анализа. С целью проведения предварительной оценки угроз и поиска дальнейшего пути решения поставленных задач требуется:

- остановить дальнейший анализ по причине низкой угрозы;
- осуществить детальный поиск риска;
- дать заключение, направленное на минимизацию рисков.

Материалы этапа идентификации: начальные данные и заключения предварительной оценки угроз необходимо свести в регистр и подшить направить на участок работ. Само по себе риск-анализ предполагает завершение алгоритма после этапа идентификации и локализации риска.

Для получения более детальных сведений о последствиях реализации риска проводят его оценку.

Оценка риска – этап риск-анализа направленный на детальное изучение и представление в виде числовых значений и сумм оценки ущерба, наносимого реализацией уже идентифицированных опасностей. Оценка проводится на основе критериев разумности риска с целью фильтрации угроз с градацией по величине наносимого ущерба реализацией риска. Вопрос приемлемости риска решается путем подсчета эффективности мероприятий, направленных на снижение риска.

Согласно определению, оценка риска предполагает анализ вероятности и анализ суммы ущерба в каждом частном случае. При незначительности ущерба и низкой частоте повторений суммарный ущерб от реализации риска может быть меньше затрат на развертывание мероприятий противодействия риску, следовательно, в таком случае риск остается нетронутым.

Первый – статистический. Опирающийся на статистику ошибок и фальсификаций, на вероятностный анализ рисков. Вероятностные методы анализа рисков основываются на знании количественных характеристик рисков, сопровождающих реализацию аналогичных схем учета, с учетом специфики отрасли, политической и экономической ситуации через механизм построения и расчета, ветвистых алгоритмов, представляющих собой набор взаимозависимых событий. Построение этих алгоритмов напоминает разработку ориентированных графов (теория игр). После окончания построения алгоритма, производится подсчет вероятностей реализации одного из сценариев и так для каждой ветви, после чего проводится подсчет общая вероятность причинения ущерба.

Другой метод, носит название модельного, – построение моделей воздействия ошибок на учет и отчетность. Так называемые модели могут отражать как результаты обычной работы структуры, так и последствия от реализации рисков внутри нее.

Для построения как первого, так и второго метода учета необходим массив данных для расчета вероятностей или составления моделей, которых не всегда может быть в достатке. В таких ситуациях выходом из положения может стать метод экспертных оценок: оценка вероятностей различных событий, связей между ними и последствия наступления ущерба определяют не аналитическим путем, а путем опроса экспертов.

Использование нескольких схожих методов оценки рисков обусловлено разным набором начальных данных. Методы комбинируются или используются как единственный источник данных.

В разных задачах под риском следует понимать вероятность ошибки, а также масштаб возможного ущерба от нее. Кроме ущерба, к тому же, всегда присутствует элемент положительного воздействия, который необходимо брать в расчет. Таким образом, величину риска можно представить, как вектор в пространстве, содержащий несколько проекций, и избегать рассмотрения только с одной точки зрения. Потому существуют именуемый многокритериальным выбором, процедура, описываемая теорией принятия решений.



Существование множества неопределенностей, связанных с оценкой риска учетного процесса. Анализ неопределенностей представляет собой обязательную процедуру в процессе оценки риска. Часто, основные причины неопределенностей – отсутствие информации касательно технологических новшеств и человеческих ошибок в их применении, в том числе, в случае применяемых моделей аварийного процесса. Для верной интерпретации суммы риска, нужна информация о неопределенности и его источникам.

Источники неопределенности должны быть обязательно идентифицированы. Основные параметры, к которым анализ является чувствительным, должны быть представлены в результатах.

Важно подчеркнуть, что сложные и дорогостоящие расчеты зачастую дают значение риска, точность которого очень невелика. Для сложных систем с участием человека точность расчетов индивидуального риска, даже в случае наличия всей необходимой информации, не выше одного порядка. При этом проведение полной количественной оценки риска более полезно для сравнения различных вариантов (например, принятия или непринятия определенного подхода), чем для заключения о степени безопасности процесса. Зарубежный опыт показывает, что наибольший объем рекомендаций по обеспечению безопасности вырабатывается с применением качественных (из числа статистических) методов анализа риска, позволяющих достигать основных целей риск-анализа при использовании меньшего объема информации и затрат труда. Однако количественные методы оценки риска всегда очень полезны, а в некоторых ситуациях – и единственно допустимы, в частности, для сравнения опасностей различной направленности.

Общим в оценке риска и управлением риском является то, что они – два аспекта, две стадии единого процесса принятия решения (в широком смысле слова), основанного на характеристике риска. Такая общность обусловлена их главной целевой функцией – определением приоритетов действий, направленных на уменьшение риска до минимума, для чего необходимо знать, как его ис-

точники и факторы – (анализ риска), так и наиболее эффективные пути его сокращения (управлением риском).

Основное различие между двумя понятиями заключается в том, что оценка риска строится на фундаментальном, прежде всего теоретическом, изучении источника (например, системы учета затрат) и факторов риска (например, процесса выбора способа учета затрат) и механизма взаимодействия между источником и фактором. Управлением риском опирается на экономический и социальный анализ, а также на законодательную базу, которые не нужны и не используются при оценке риска. Управление риском имеет дело с анализом альтернатив по минимизации риска, т.е. является, по сути дела, частным случаем класса многокритериальных задач принятия решения в условиях неопределенности. Оценка риска служит основой для исследования и выработки мер управления риском.

Заключительная фаза процедуры оценки риска, рассмотренная в следующем параграфе, – характеристики риска – одновременно является первым звеном процедуры управления риском. К части оценки риска относится задача отнесения риска к категории значимых (снижение вероятности наступления, которых принесет положительный эффект) и незначительных (ущерб от наступления страхового случая настолько мал, а частота так ничтожна, что работы по снижению риска не окупят трудозатрат) рисков для принятия решения относительно необходимости борьбы с ними. Предварительная оценка величины риска важна тем, что отвечает на вопросы эффективности, а, следовательно, и необходимости ведения работ над снижением риска. Таким образом, экономическим смыслом оценки будет являться целесообразность действий, направленных на снижение риска.

## 2.2. Оценка величины риска и критерии выбора решения

Понятие “риск” – атрибут научного аппарата многих технических, экономических, общественных и естественных наук. У каждого из них свой предмет, свой аспект, а потому в определении меры риска в безопасности выделяют социальные, профессиональные, экологические, техногенные, медико-биологические, военные и др. опасности. Таким образом, риск – мера вполне определенных опасностей. Определяя риск необходимо ответить на вопрос: риск чего? (Например, риск событий, связанных с эксплуатацией сложной технической системы – сбой в серверах рабочей программы автоматизации, отказ средств предупреждения, ошибками человека и т. д.).

На рисунке 2.1 изображена ситуация с риском проявления соответствующих событий и приведены измерения от их ущерба.

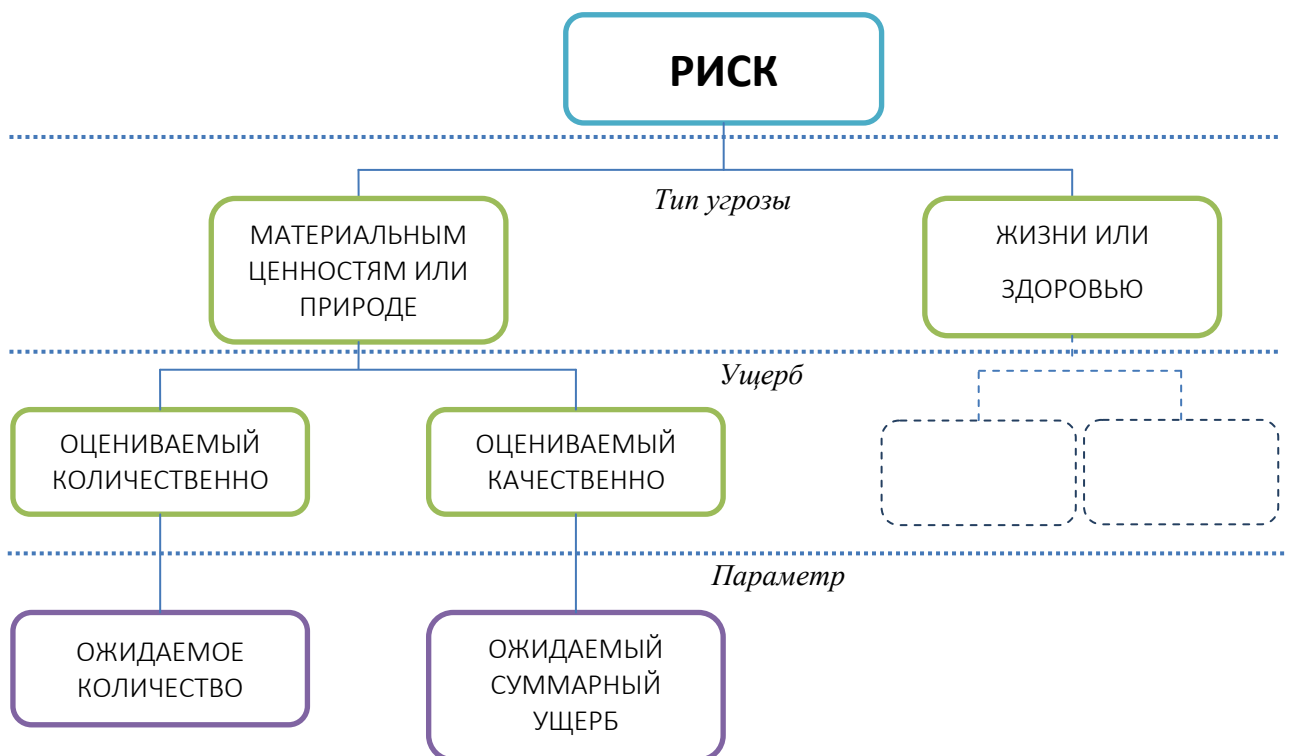


Рисунок 2.1 - Параметрические оценки риска

Риск-менеджмент, разумеется, предполагает начальный анализ и оценку риска учетного процесса и последствий его реализации. В соответствии с данным в параграфе 1.1. определением риска, имея 2 параметра: количественный выражаемый через вероятность наступления события в заданном промежутке

времени и качественный представляемый суммой наносимого в случае реализации ущерба.

Естественный ход вещей предполагает возможность оценки двух указанных показателей риск - как частота наступления события; риск – как суммарный ущерб, нанесенный реализацией опасности.

Получение информации о частоте возникновения опасных событий возможно благодаря изучению статистических данных. Тем не менее при сохранении среднего ущерба, наносимого реализацией риска оценка суммарного ущерба невозможна. Для решения данной проблемы было предложено внедрение классов последствий (слабый ущерб, средний ущерб, ощутимый ущерб) для рисков, точная оценка которых не представляется возможной. Также приписывается показатель рискованности, вероятность наступления события или его частота (отношение числа событий в заданном промежутке времени к его длительности), имеющей размерность обратную времени. Проще говоря он представляет собой показатель, выступающий мерой “вероятности” наступления события. Для рассмотрения данного показателя естественно интерпретировать его в рамках ортодоксальной математической модели, в частности – вероятностной, ввиду рассмотрения случайных явлений. Например, для целей упрощения процесса моделирования обозначим явление случайной величиной –  $z$  – представляющей собой число случаев наступления события за промежуток времени  $T$ , возьмем  $T$  равным году. Известно, что математическое ожидание  $Mz$  случайной величины  $z$  – это среднее (ожидаемое) число событий за период времени (год) иными словами - это частота возникновения события. Следовательно, согласно принятой в теории вероятности терминологией число событий вообще – это выборка, отношение числа событий к длительности периода наблюдения – статистика, являющаяся, очевидно, несмещенной и состоятельной оценкой математического ожидания  $Mz$ , или частоты возникновения событий. Если считать распределение случайной величины  $z$ , например, пуассоновским, т.е. если положить:

$$P(z = k) = e^{-r \cdot T} \cdot \frac{(r \cdot T)^k}{k!}; (1)$$

где  $r$  – константа, то возможно оценить условия, когда вводимый показатель можно считать вероятностью. В самом деле, для пуассоновского распределения  $M(z) = r \cdot T$ . С другой стороны, для пуассоновского распределения вероятность того, что за время  $T$  случится не менее одного события, равна  $1 - e^{-r \cdot T}$ . Поэтому только для очень малых частот возникновения события можно интерпретировать вводимый показатель как вероятность возникновения за время  $T$  хотя бы одного события.

Следует, тем не менее, указать, что рассчитанный таким образом показатель не представляет собой вероятность в ее математическом смысле. Вероятностью наступления искомого события в классическом случае является отношение множества исковых исходов, представляющих собой событие, к множеству всех исходов. Таким образом, вероятность наступления события представляет собой действительное число, расположенное в интервале от 0 и до 1. В качестве тривиального примера: бросание обычной одной кости предполагает нулевую вероятность события “8”, в то время как вероятность события “1 или 2” равна 0,16(6), в свою очередь, вероятность события “от 1 и до 6” равна единице. Следовательно, в предложенном случае связи между событиями 1 и 2: только при возникновении события 1 случается 2, можно рассматривать как вероятность.

Количественная оценка риска представлена в виде вероятности  $P$  возникновения события 2 при условии свершившегося события 1 и представляет собой коэффициент, величина которого расположена в рамках от 0 до 1.

Так как наступление ущерба явление вероятностное, риск переходит из области абстрактной опасности в область действительных значений, его числовое значение, представленное в виде случайной величины, является описанием данной опасности. Для упрощения понимания воспользуемся примером формального подхода: рассмотрим случайную величину  $s$  – длительность периода безаварийной работы промышленного предприятия, областью определения ко-

торой служит множество режимов эксплуатации за произвольное (возможно, бесконечное) время. Оказывается возможным явно вычислить функцию распределения этой величины  $Fs(t) = P(s \leq t)$ , предположив ее независимость от предыстории функционирования промышленного предприятия (такое предположение является наиболее оптимистичным в отношении уровня безопасности). Хорошо известно, что существует единственное решение, удовлетворяющее сформулированному условию:  $Fs(t) = 1 - e^{-q \cdot t}$  для  $t > 0$ ;  $Fs(t) = 0$  для  $t < 0$ , где  $p > 0$  – постоянная; это так называемое показательное распределение. Математическое ожидание  $Ms$  случайной величины  $s$  есть  $Ms = \frac{1}{p}$ , что позволяет интерпретировать параметр  $p$  как среднюю (ожидаемую) частоту реализации опасности или риск аварий в смысле обсуждаемого определения. Вероятность аварий  $p_t$  за период времени, не превосходящий  $T$ , определяется, очевидно, как  $p_t = P(s \leq T) = 1 - e^{-q \cdot T}$ . Отметим, что всегда  $p_t < pT$ , поэтому неверно часто высказываемое утверждение, что для опасности, риск которой равен  $\frac{1}{T}$ , она обязательно будет реализована за период  $T$  (вероятность такого события равна  $1 - e^{-1}$ , т.е. приблизительно 0,632). Более того, даже в этом простейшем случае показательного распределения было бы неверно утверждать, что вероятность аварии  $p_t$  за период времени, меньший или равный  $T$ , определяется, как произведение частоты аварии  $p$  на этот период  $T$ . Имеет место лишь приблизительное равенство в случае малых рисков, т.е. редких аварий. Однако, функциональная зависимость между вероятностью аварий и частотой ее возникновения (для фиксированного распределения) существует.

В случае угрозы материального характера риск можно измерить в денежном выражении. При совпадении последствий нежелательного события или значительной их величине, для сравнения можно рассматривать одно из них. Также может возникнуть риск, который нельзя представить в виде вероятности, например, если результат наступления события нельзя предсказать достаточно точно. Как, например, в случае выхода из строя устройства (станка), используемого в различных областях, и не поддающийся оценкам. Для данной ситуа-

ции оптимальным было бы установить в качестве вероятности превышения предела нагрузки на систему в качестве величины риска. Вероятность наступления болезни или нетрудоспособности может быть частично оценена количественно в части простоя в работе или в сумме разницы между заработной платой специалиста и подменяющего персонала, страховые выплаты и т.д. Риск летального исхода не поддается количественным оценкам последствий в большей части случаев. При наступлении случаев комплексного риска: причинение ущерба всем объектам оценки: людям, материальным ценностям и окружающей природе одновременно, расчет риска исчисляется как суммарный ущерб от наступления события с учетом его компонент.

Последствие  $Y$  в виде нежелательного события или суммы ущерба может в соответствии со своей величиной описываться своими специфическими параметрами. Диапазон при этом может быть весьма широк.

Мерой возможности наступления риска служит вероятность его наступления  $P$ , следовательно рискованность проекта:

$$R = Y \times P; (2)$$

Величина риска определяется как произведение величины нежелательного события на вероятность его наступления, т. е. как математическое ожидание величины нежелательных последствий.

Для отображенных множества исходных причин развития риска можно в общем виде записать формулу расчета в виде

$$R = P_1 P_2 P_3 P_4; (3)$$

где  $R$  – риск, т.е. вероятность нанесения определенного ущерба;

$P_1$  – вероятность возникновения события или явления, обуславливающего формирование ошибочных действий;

$P_2$  – вероятность формирования благоприятных условий для мошенничества;

$P_3$  – вероятность того, что указанные условия будут использованы в целях мошенничества;

$P_4$  – вероятность упущения контролирующих структур.

Итак, количественная оценка риска выражается не только вероятностной величиной. Порой величина риска представляют в виде математического ожидания ущерба, ставшем результатом реализации угрозы.

Для расчета математического ожидания суммы ущерба видится целесообразным брать во внимание все возможные виды угроз для изучаемого объекта и оценивать угрозу как сумму произведений вероятностей данных событий и соответствующих ущербов. Формализация сказанного выглядит как:

$$R_{MO} = \sum_{i=1}^n P_i \cdot Y_i ; (4)$$

где  $R_{MO}$  – математическое ожидание риска, представляющее собой ущерб;

$P_i$  – вероятность наступления ущерба  $i$ -го события;

$Y_i$  – средняя сумма ущерба  $i$ -го события.

Данная формула находит применение не только в экономике, но и при решении различного рода задач научного и практического характера, в частности задач безопасности промышленной и гражданской сферы интересов.

После проведения риск анализа и оценки значимости величины риска результирующую сумму возможного ущерба при реализации риска в учетном процессе, рассмотренном в данном параграфе, следует отразить суммы рисков в бухгалтерском учете, для дальнейшего изучения эффективности противодействия рискам. Кроме того, при принятии величины рисков к учету, методика которого рассмотрена в следующем параграфе, будет возможен учет расходов на меры противодействия рискам учетного процесса.



### 2.3. Отражение в учете и отчетности возможных убытков от последствий реализации бухгалтерских рисков

В случае не свершившегося факта хозяйственной жизни организации, в частности – риск, вероятность реализации риска и получения в будущем ущерба разумно учитывать, как резерв под возможные потери. аналогично с резервом под снижение стоимости материальных ценностей или резервом по сомнительным долгам.

Следует заметить, что все оценочные резервы так или иначе не имеют вещественной формы и, следовательно, представляют собой условность, и не имеют определенного срока действия. Бухгалтерский учет хозяйственной жизни любого предприятия, разумеется, использует принцип осмотрительности, или как его еще называют принцип консерватизма, оказывающий воздействие на оценку статей отчетности и отражение сумм поступлений и расходов организации. Важную роль играют характерные факты, первичная документация, выставленная в отличном от периода принятия, что само по себе представляет нарушение правил учета. При этом сущность данных операций оценивается в следующем отчетном периоде, уменьшая сумму расходов текущего (отчетного) периода. Таким образом, оценивая результаты подобных допущений при составлении бухгалтерской отчетности, важно быть предельно осторожным, чтобы предопределяет принцип осмотрительности (консерватизма), который в бухгалтерской информации, переходит в фактор неопределенности. Последний образуется в реальных условиях в виде хозяйственных фактов, и проявляется на дату бухгалтерского признания доходов и расходов, в оценке активов, при решении о создании оценочных резервов.

Указанные в счетах бухгалтерского баланса суммы поступлений и расходов за отчетный период в сущности являются их оценкой, поскольку они основаны на имеющейся информации хозяйственного и финансового характера. С учетом сумм поступлений и расходов обязательным условием является корректировка исходной оценки риска отчетного периода. Вследствие воздействия

рисков учетного процесса на первоначальную оценку финансового результата ее значение не может соответствовать реальной сумме. Значит, следуя принципу осмотрительности (консерватизма) величина получившейся разницы при формировании финансовой отчетности признается расходом. Что само по себе является причиной создания резервов под бухгалтерские риски для борьбы с их предполагаемыми результатами и сохранения, таким образом, устойчивого финансового состояния организации.

Прежде всего, необходима методика бухгалтерского учета и включения в бухгалтерскую отчетность организаций вероятных убытков, связанных с результатами рисков учетного процесса.

Российские и международные стандарты не предполагают выделение резервов под риски учетного процесса. С целью противодействия данному упущению разумно было бы ввести в План счетов бухгалтерского учета счет 93 «Резервы под убытки вызванные рисками учетного процесса», с субсчетом «Резерв рисков учетного процесса». Вариант аналитического учета расположен ниже в соответствии с предложенной классификацией.

В соответствии с МСФО организация обязана регулярно проводить оценку всех своих активов на изменение стоимости и при наличии соответствующих признаков незамедлительно аккумулировать резерв под изменение стоимости соответствующего актива. Результаты возможной реализации рисков обесценения активов в настоящий момент находят отражение в следующих счетах:

- 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Для удобства консолидации сумм резервов предприятия в будущем было бы разумно учитывать резервы в рамках одного счета, ввиду общей природы их образования – прибыли. Таким образом, к счету 93 «Резервы под убытки вызванные рисками учетного процесса» следует открыть субсчета:

- 93-1 «Резерв под бухгалтерские риски»;
- 93-2 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»;

- 93-3 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги»;
- 93-4 «Резерв по сомнительным долгам».

Данное распределение резервов под бухгалтерские риски упорядочивает структуру плана счетов. В конце отчетного периода резервы будут списаны на прочие расходы периода в размере сформированных резервов. Скорректированные в сторону уменьшения статьи актива баланса и суммы чистой прибыли за отчетный период находят отражение в балансе. Корреспонденция счетов по счету 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков», приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Корреспонденция счетов по счету 93 «Резервы под убытки вызванные рисками учетного процесса», предлагаемая для использования на предприятии

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Начислен резерв	91.2	93 (по субсчетам)
Списано сальдо (дебетовое) по счету 93	91.2	93 (по субсчетам)
Списано сальдо (кредитовое) по счету 93	93 (по субсчетам)	91.2

В качестве первичной документации может выступать заключение или отчет аудитора содержащее сумму рисков учетного процесса, вероятность наступления по его видам. В качестве учетных регистров возможно использование регистра: «Ведомость аналитического учета по счету 93», данные которой обеспечивают контроль расчетов сумм резервов начисления и использования. Ведомость открывается отдельно по каждому субсчету.

Реализация идеи вписывается в рамки инструментария автоматизации бухгалтерского учета, инструменты которого позволяют решать вопросы эффективного управления современным предприятием.

Для отражения проведенных сумм в отчетности организации Раздел III «Обязательства» отчетности предприятия следует дополнить статьей «Резервы под убытки вызванные рисками учетного процесса».

Путем объединения изложенных в настоящей главе методологии риск-анализа, позволяющего идентифицировать и локализовать риски, методологии оценки величины риска с возможностью определения выбора решения и методологии отражения в учете и отчетности возможных убытков формируется общая теоретико-методологическая концепция индикации рисков бухгалтерского учета. Данная методология предназначена в первую очередь для практического применения и обнаружения бухгалтерских рисков в рамках действующего предприятия. Идентификация рисков может быть проведена как подготовленным специалистом, так и бухгалтером предприятия, при предоставлении и изучении всех необходимых начальных данных и наличия рассмотренной методики.

### **ГЛАВА 3. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЮМЕНЬСТАЛЬМОСТ»**

#### **3.1. Риск-менеджмент учетного процесса, как способ достижения непрерывности деятельности организации**

Современные тенденции в развитии бухгалтерского учета предполагают формирование новых способов и методик учета, позволяющих реализовать прогнозную функцию бухгалтерского учета, поскольку традиционный подход к формированию и использованию бухгалтерской информации и отчетности не гарантирует экономической безопасности как информатора, так и пользователей этой информации.

Руководству и бухгалтерской службе предприятия необходимо решить проблемы создания и управления бухгалтерской информационной системой (БИС) исходя из единовременного выполнения следующих требований:

1) ведения учета в соответствии с нормативно-правовой базой: Положениями по бухгалтерскому учету, нормами МСФО (IAS, IFRS). «Это требование ориентировано на составление бухгалтерской отчетности, представляемой внешним пользователям. Бухгалтерскими стандартами установлены правила, следуя которым с помощью средств бухгалтерского учета с большой степенью вероятности обеспечиваются условия экономической безопасности как для самого предприятия, так и для пользователей его информации;

2) обеспечения внутренних пользователей необходимой бухгалтерской информацией. Это требование ориентировано на составление внутренних бухгалтерских отчетов в интересах менеджмента предприятия;

3) обеспечения экономической безопасности предприятия. Данное требование направлено на обеспечение с помощью средств бухгалтерского учета условий безопасного функционирования предприятия.

При выполнении третьего требования выделяют два основных направления:

- принятие решений по созданию на предприятии БИС, обеспечивающей формирование бухгалтерской информации, гарантирующей безопасные условия функционирования предприятия;
- формирование и представление заинтересованным внешним пользователям в рамках бухгалтерской Отчетности дополнительной финансовой и иной информации, позволяющей принимать инвестиционные и прочие решения, благоприятные для предприятия.» [16]

Порядок управления бухгалтерским учетом на предприятии подчас стандартный. Объектом управления является бухгалтерская информационная система, рассматриваемая как некая структура, который перерабатывает входящую информацию, получая в результате выходящую информацию – бухгалтерскую отчетность (рисунок 3.1).

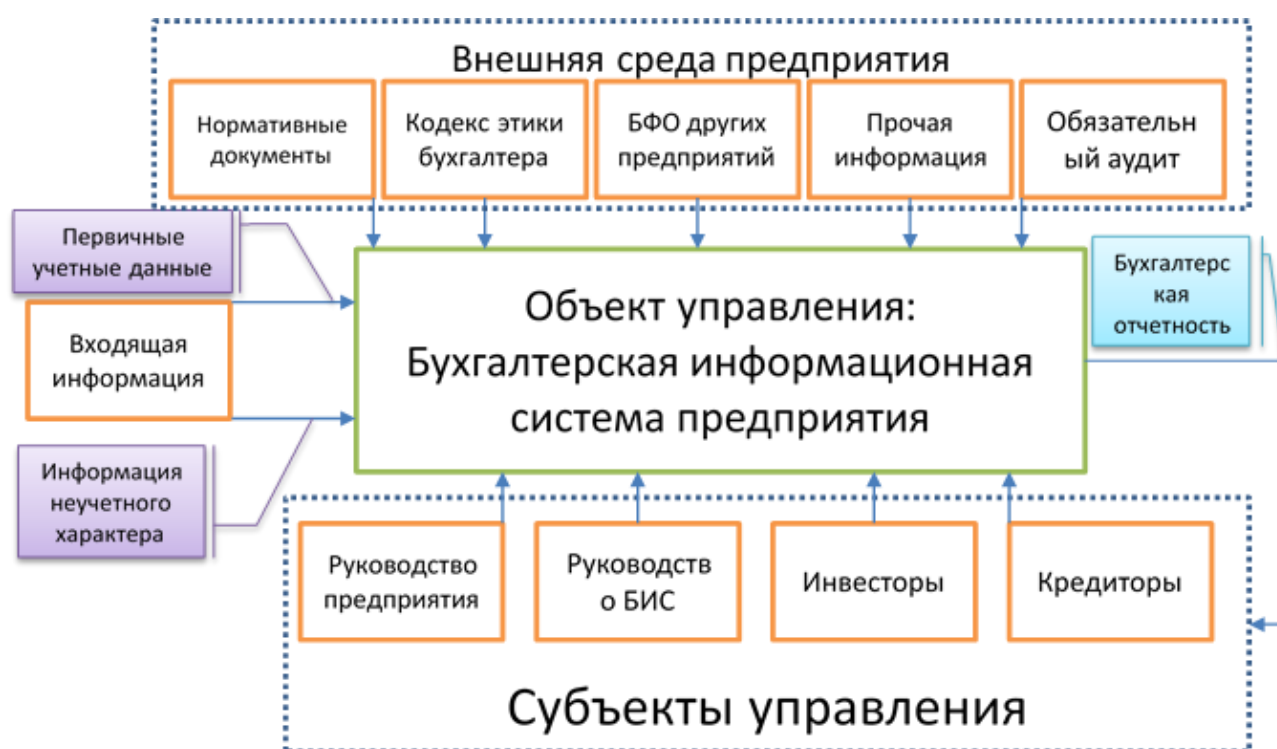


Рисунок 3.1 - Система управления учётным процессом

Поступающая в среду бухгалтерской службы информация представляет собой первичные учетные данные, а также информацию неучетного характера. Первичные учетные данные формируются на основании первичных бухгалтерских документов. Информация неучетного характера необходима для реализа-

ции прогнозной функции бухгалтерского учета. Она формируется вне учетной системы предприятия и содержит сведения о планах предприятия, о тенденциях его развития, об инвестициях, о рисках, сопровождающих его деятельность, и другую специфическую информацию.

Выходящая информация – бухгалтерская отчетность, на процесс ее формирования в настоящее время наибольшее влияние оказывают следующие факторы внешней среды:

- законодательно-нормативные документы;
- требования этики бухгалтерской профессии;
- бухгалтерская отчетность других предприятий;
- обязательный аудит;
- прочая информация.

К прочей относится любая доступная предприятию информация о будущих изменениях законодательства, о конкурентах и их действиях по отношению к предприятию, о контрагентах и т.д., источниками этой информации могут являться статьи в печати, материалы журналистских расследований, информация в Интернете, телевизионные и радио передачи и т.д.

К субъектам управления БИС, оказывающим прямое влияние на процессы ее функционирования, относятся руководство предприятия и руководство его бухгалтерской службой.

Бухгалтерская служба играет центральную роль в работе БИС предприятия. Ее основной задачей является обеспечение процессов формирования бухгалтерской информации в соответствии с целями и задачами, поставленными руководством предприятия.

На сегодняшний день главный бухгалтер (профессиональный бухгалтер) является активным участником процесса управления хозяйствующим субъектом. Он должен обладать навыками аналитической работы, осуществлять контроль за качеством ведения бухгалтерского учета, вести учет в условиях компьютеризованной среды, знать гражданское, трудовое и налоговое законодательство и т.д. Труд бухгалтера носит в некотором смысле творческий харак-

тер. Это объясняется, во-первых, относительно широкой свободой выбора способов ведения учета и содержания представляемой пользователям отчетности, во-вторых, необходимостью удовлетворения возросших информационных потребностей внешних заинтересованных пользователей в получении прогнозной информации, ориентированной в будущее. Поскольку круг внешних пользователей заранее неизвестен, постольку определение содержания отчетности, являющейся одинаково полезной для всех внешних пользователей, представляет сложную аналитическую задачу для бухгалтера. В-третьих, необходимостью удовлетворения возросших информационных потребностей внутренних пользователей.

Современная организация бухгалтерского учета на предприятии предполагает, что в процессе выполнения работы бухгалтер должен широко применять профессиональное суждение, на выработку которого существенное влияние оказывает личностные качества бухгалтера.

Согласно ст. 6 Закона о бухгалтерском учете, ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несут непосредственно его руководители [58], при этом она ограничивается рамками создания учетного участка работы и утверждения приказа об учетной политике. [17; 9]

В соответствии с ПБУ 1/08 «Учетная политика организаций» [37] в приказе об учетной политике предприятия утверждаются:

- 1) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- 2) формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- 3) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- 4) методы оценки активов и обязательств;



- 5) правила документооборота и технология обработки учетной информации;
  - 6) порядок контроля за хозяйственными операциями;
  - 7) другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.
- [37]

Из этого можно сделать вывод, что выбор по сбору методологии ведения и функционированию БИС осуществляет фактически бухгалтерская служба предприятия в лице главного бухгалтера. Несмотря на это эффективное выполнение роли бухгалтерской информационной службы возможно лишь в случае участия в составлении части ее внутренних регламентов руководством предприятия, в частности необходимо уделить внимание следующим моментам:

1. Организация предприятия должна обладать качественной системой информационного обеспечения управленческой структуры предприятия. БИС должна отражать особенности финансово-хозяйственной жизни предприятия, следовательно, она необходима адаптация к конкретным информационным потребностям, а руководство предприятия обязано указать цели и задачи ее функционирования. В ходе осуществления деятельности предприятия высший менеджмент должен регулярно проводить анализ эффективности работы бухгалтерии и своевременно производить актуализацию задач, решение которых представляет собой обеспечение экономической безопасности бизнеса и направлена на эффективное развитие.

2. Предоставление качественной информации происходит лишь при условии тесного взаимодействия бухгалтерии со всей внутренней структурой отделами, подразделениями предприятия, для этих целей необходимо наличие горизонтальных связей, налаживающих движение информации между структурными подразделениями и бухгалтерией, либо создание единой базы, типа управленческой информационной программы.

3. Возрастание влияния рынка капитала на инвестиционный климат предприятия повлек необходимость изыскания способов увеличения эффективности влияния отчетности организации на ожидаемые решения инвесторов и креди-

торов, поэтому высший менеджмент должен расставить приоритеты при формировании финансовой отчетности в зависимости от целей развития предприятия и ориентированности на рынки капитала.

Актуальная методология бухгалтерского учета построена с учетом непосредственного вовлечения высшего менеджмента организации в управление бухгалтерской информационной службой, способного повлиять на обновление системы показателей необходимых для эффективного управления; на изменение вариантов группировки учетной информации для целей более удобного восприятия и для потребностей внутреннего управления; на форму и содержание финансовой отчетности исходя из представления об интересах заинтересованных и интересующих пользователей; на объем неучетной информации, включаемой в отчетность, в том числе оценку рисков, для предприятия и т.д.

На этапе создания бухгалтерской информационной системы на уровне предприятия должны быть определены цели бухгалтерской службы, ее структура, место в системе управления предприятием, порядок составления отчетности и т.д. На этом этапе важно оценить риски, которые возникнут, если не будут достигнуты цели, поставленные перед БИС. В дальнейшем необходимо регулярно проводить анализ соответствия, текущего положения дел с планируемыми показателями и в случае необходимости принимать корректирующие решения.

Современный подход предполагает широкое использование методов планирования и прогнозирования в целях управления на предприятии, что невозможно осуществить без учета действия рисков. Бухгалтерский учет является объектом управления, поэтому необходимо принимать во внимание риски, возникающие в самой бухгалтерской информационной системе.

Следовательно, неотъемлемой частью работы БИС является управление рисками предприятия в целях обеспечения его экономической безопасности. Для этого необходимо выявить совокупность как внешних, так и внутренних факторов, характеризующих среду функционирования предприятия и влияющих на величину риска. Данные факторы должны быть строго проранжированы

исходя из степени их влияния на безопасность предприятия. Для ранжирования разрабатываются методы оценки величины каждого вида бухгалтерского риска (§2.2), а также возможных последствий его проявления. Чем полнее будут выявлены риски, тем точнее может быть оценена будущая ситуация, тем эффективнее впоследствии могут быть выбраны методы управления риском.

Как упоминалось ранее в § 1.3 специфика методов учета также влияет на непрерывность деятельности, а именно финансовую устойчивость и наличие достаточного объема оборотных средств в организации. Структура баланса подавляющего большинства строительных организаций выглядит аналогично: оборот зачастую в разы превышает валюту баланса. При этом специфика отрасли предполагает значительные промежутки времени между первоначальными затратами на возведение сооружений и их сдачей или реализацией, за счет чего прибыль от влияния инфляции и роста цен на готовый продукт ощутима.

На примере ОАО «Тюменская дорожно-строительная компания» можно проследить логику проседания оборотных средств предприятия при неправильном управлении, следствием которого может служить искажение актуальности или адекватности учетной информации. Годовой оборот ОАО «ТДСК» 576 млн. руб. за 2014 г. Израсходовала материалов в отчетном периоде на 541 млн. руб. по нескорректированным данным. В результате чего компания по данным бухгалтерского учета получила фактическую прибыль в размере 1 млн. руб., который акционеры общества имеют право разделить среди участников, в результате чего произойдет отток денежных средств.

Общий индекс потребительских цен в 2014 году составил 111,4 %, что привело к росту активов и себестоимости производства. В частности, готовая, но не реализованная продукция на складах выросла на 5,2 млн. руб., а материалы на складах и в производстве по оценочной стоимости прибавили еще 0,5 млн. руб., в то время как величина основных средств возросла до 21,47 млн. руб., это значение превышает балансовую стоимость на 2,2 млн. руб.

Таким образом, стоимость активов компании в совокупности выросли в течение года на 7,9 млн. руб., следовательно, реализация с учетом поправки

принесла организации убыток и значит решение распределить прибыль отчетного периода скажется недостатком денежных средств на счетах в будущем, при погашении кредиторской задолженности или платежей по банковскому кредиту.

В период роста цен предприятия, осуществляющие крупные вложения в материальные активы необходимые для реализации собственных проектов, получают косвенный доход от реализации готовой продукции через длительный промежуток времени; в случае строительных компаний это 1 – 2 года.

Достижение экономической безопасности предприятия: происходит за счет устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками. Обеспечение экономической безопасности предприятия является необходимым условием его эффективной работы. При этом следует создавать такие условия, при которых отсутствуют непосредственные угрозы существованию предприятия, т.е. поле его экономической безопасности. Для этих целей в качестве первоочередных мер снижение рисков и в части учетных процессов было бы наиболее разумно, т.к. ущерб, наносимый компании в случае реализации рисков учетного процесса, является следствием действий руководства и собственников организации, что ставит под угрозу само существование предприятия.

В следующем параграфе приведена оценка рисков учетного процесса в ООО «Тюменьстальмост» и их денежное выражение на основе представленной во второй главе методологической концепции. Оценка рисков два ли не самая главная часть в процессе риск менеджмента, ввиду распределения приоритетов именно на стадии оценки.

### 3.2. Оценка рисков учетного процесса в ООО «Тюменьстальмост»

ООО «Тюменьстальмост имени Тюменского Комсомола» специализируется на изготовлении металлоконструкций для железнодорожных, автодорожных, пешеходных и совмещенных мостов, стальных шпунтовых панелей, а также строительных металлоконструкций: ферм, балок, колонн и т.д.

Общество является коммерческой организацией и имеет права и обязанности, а также статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Правовое положение общества определяется действующим законодательством и уставом организации.

Юридический и фактический адрес:

Российская Федерация, 625530, Тюменская область пгт. Винзили, ул. Возральная, 1В. Завод, площадью 30 000 м<sup>2</sup> находится в в 29 км. от Тюмени по Ялуторовскому тракту.

Имеющиеся в распоряжении предприятия производственные площади, технологическое, станочное и крановое оборудование позволяет выпускать до 47 000 тонн металлоконструкций в год, обеспечивая при этом не только внутренние потребности области и страны, но также выполняя экспортные заказы клиентов из стран ближнего зарубежья.

Функция организации учётного процесса на предприятии сосредоточена в отделе бухгалтерии насчитывающем 11 специалистов, работающих под руководством главного бухгалтера, отвечающего также за правильность выполнения всех операций. Ежегодно предприятие проходит процедуру аудиторской проверки внешним аудитором.

Безусловно ООО «Тюменьстальмост» подвержено рискам учетного процесса и нуждается в их изучении, формализации и управлении, в особенности, ввиду отсутствия отдела внутреннего аудита на предприятии. Являясь к тому же крупнейшим налогоплательщиком региона, более чем нуждается в тщательной проверке учетного процесса.

При использовании методов, указанных во второй главе настоящей работы были проведены мероприятия по идентификации рисков учетного процесса, а также их оценке и, в соответствии с предложенной методикой, учет на счете резервов организации под риски учетного процесса. Ниже приведены основные риски организации, оценка которых осуществлена методом профессионального суждения:

Таблица 3.1

## Показатели возможного ущерба от реализации рисков учётного процесса

Блок	П/П	Наименование риска	Вероятность реализации, %	Прямой ущерб, тыс. руб.	Суммарный годовой ущерб, тыс. руб.	Косвенный ущерб	Совокупный ущерб
Ошибки	1	Отказ возмещения НДС ввиду неоправданной несвоевременной сдачи документации	0,10%	47,54	228,23	+р	228,46
	2	Неверные расчеты при оплате больничного листа	0,25%	-	-	+р	0,57
	3	Двойной учет	0,30%	-	-	+р	0,68
	4	Прочие риски	0,25%	-	-	+р	0,57
		Промежуточные итоги:			228,23		230,29
Мошенничество	5	Фальсификация отчетности	5,00%	26 415,78	15 849,47	+р	16 654,62
	6	Завышение финансовых результатов	0,20%	-	-	+р	32,21
	7	Вуалирование отчетности	0,01%	-	-	+р	1,61
	8	Злоупотребление контролем над денежными средствами	10,00%	126 795,75	253,59	+р	1 863,90
		Промежуточные итоги:			16 103,06		18 552,34
Методы	9	Косвенная прибыль	100,00%	136	135,84	-	135,84
		Всего ущерб, тыс. рублей					18 918,46

Если взглянуть на таблицу 3.1, то можно заметить, разделение на три блока: ошибки учетного процесса, мошенничество с отчетностью, отсутствие адаптивных методов предоставления информации.

Отказ ИФНС от возмещения НДС за покупные товары ввиду неоправданной несвоевременной сдачи счетов-фактур – очень распространенное явление. Причиной данной ошибки чаще всего является позднее предоставление пер-

вичной документации поставщиками ввиду их удаленности от экономического субъекта либо по иным причинам. В случае наличия доказательств позднего предоставления первичной документации у субъекта, ИФНС не имеет права отказать в возмещении НДС из бюджета, но возможны ситуации, когда поставка была неотфактурована по вине службы бухгалтерии или младшего менеджерского состава организации. В таком случае сотрудники налогового органа имеют право отказать в возмещении ссылаясь на необоснованность переноса расходов в следующий отчетный период. Размер наказания в таком случае за ошибку сотрудников организации составит – 18 % от суммы неотфактурованной поставки. Вероятность такого события довольно низка, т.к. такая задержка обнаруживается лишь раз в квартал, а на предоставление документации после окончания отчетного периода отведено 20 календарных дней, но все же часть счетов-фактур по причине забывчивости или невнимательности так или иначе попадают в список просроченных. Примерно 1 счет-фактура с среднестатистической суммой чека на 1000. Фактическое количество может отличаться от указанного в таблице, но для сохранения пропорции с учетом вероятности просрочки документации на крупные поставки осуществлена поправка.

Таким образом, с учетом среднестатистического НДС в размере 18% от суммы счетов-фактур возможный максимальный ущерб от реализации рассматриваемого риска составляет – 228,46 тыс. рублей, которые будут включены в сумму прочих расходов в отчете о финансовых результатах.

Кроме реального денежного ущерба от бухгалтерских ошибок, их наличие и работы по их устранению также несут деструктивный характер в работу каждого отдельного специалиста и отдела в целом, нагружая нервную систему сотрудника, ухудшая его психоэмоциональное состояние за счет повышения стресса, а также требуя высвобождения дополнительного времени для устранения ошибок и косвенного (редко прямого) вовлечения в данный процесс других сотрудников. Все это ведет к повышению вероятности допущения новых ошибок и их накопления.

Эффект косвенного ущерба имеет свое денежное выражение лишь в увеличении вероятности совершения ошибок, которые несут в себе реальные денежные убытки. Так неверные расчеты по оплате больничного листа лицам, проработавшим менее года и двойной учет не несут в себе риска потери денежных средств, за исключением случаев, вероятностью которых можно пренебречь, тем не менее данные ошибки могут нести косвенные риски ухудшения внутреннего климата на рабочем месте и увеличения стресса на работе. В большинстве случаев можно пренебречь ввиду незначительности эффекта.

Вероятность фальсификации отчетности трудно рассчитать, так как здесь необходим расчет не только возможностей проявления недобросовестного поведения, но и прецедент реализации данной возможности. По этой причине в качестве вероятности принята каждая возможность проявления недобросовестности, а ущерб – сумма депремирования, за невыполнение месячного плана производства. Путем несложных математических вычислений было выявлено, что вышеуказанная сумма примерно равна 1 % от себестоимости всей реализованной за год готовой продукции. В период кризисной ситуации в стране вероятность обнаружения мошеннических действий особенно высока, тем не менее подобных случаев на рассматриваемом предприятии зафиксировано не было. Как и в случае механизма появления ошибок в учете, проявление мошеннических действий возможно при попытке сокрытия других мошеннических действий, что представляет собой своего рода «эффект домино». Как видно из таблицы вероятность проявления мошеннических действий, направленных на, немотивированное в денежном выражении, изменение финансовой отчетности ничтожно мала и появляется только в случае проявления первого пункта блока.

В части злоупотребления доступа к денежным средствам здесь указано перераспределение денежных потоков на более приоритетные, но не целевые расходы организации, что в конечном итоге ведет к просрочке долгов перед поставщиками товаров, работ и услуг. В соответствии с условиями подавляющего большинства договоров на поставку или оказание товаров или работ, услуг несвоевременная и немотивированная выплата задолженности по вине должника



влечет за собой начисление штрафов и пеней, в сумме, указанной в договоре (обычно за день просрочки платежа).

В качестве вероятности наступления просрочки была принята фактическая средняя просрочка по количеству поставщиков, сумма ущерба от наступления события принята в размере 10% от суммы всех поставок в течение года. При этом сумма возможного фактического ущерба значительно ниже действительной просрочки ввиду некритичности просрочки (значительно меньше 10% от суммы договора), отсутствие желания у поставщика портить отношения с покупателем и, следовательно, неготовность обращения в суд для взыскания неустойки либо готовность пойти на компромисс.

Третий блок состоит из риска получения косвенной прибыли и признания ее в качестве фактической. Ввиду отсутствия на рассматриваемом предприятии методологии корректировки отчетности на величину инфляции, вероятность реализации риска получения косвенной прибыли – 100%, иными словами, при рассмотрении отчетности в прибыль всегда будет включена инфляционная составляющая. Для расчета величины ущерба (до распределения прибыли отчетного периода имеет смысл называть его – сумма корректировки) необходимо увеличить сумму расходов организации по обычным видам деятельности на среднегодовой уровень инфляции, который составляет – 1,054. В конечном итоге путем перемножения среднегодовой величины инфляции и суммы расходов на создание готовой продукции получаем индексированную величину себестоимости, а затем и сумму корректировки вычитая вторую из первой.

В качестве альтернативы корректировки финансовой отчетности может служить один из стандартов МСФО: согласно п. 9 МСФО (IAS) 2 “ЗАПАСЫ” «Запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи». Таким образом, принципы МСФО препятствуют отражению в балансе завышенной стоимости актива и позволяют адекватно оценить экономическое состояние предприятия. Если компания не составляет отчетность по МСФО согласно фактическим данным, то кредитное или рейтинговое агентство составит эту отчетность самостоятель-

но с помощью стандартных правил и отраслевых норм. При этом предприятие рискуют быть недооцененным как в части активов, так и в части кредитного рейтинга.

Таким образом, учет в соответствии с МСФО даёт внешним пользователям более адекватную информацию о стоимости предприятия, тем самым облегчая анализ его финансового состояния, ускоряя выдачу кредитов и покупку акций (долей). Благодаря подходу МСФО снижается риск предоставления неадекватной информации и оценки активов.

По завершении расчетов по оценке величины рисков учетного процесса следует отразить данный акт хозяйственной жизни в учете организации в соответствии с предложенной методикой, а именно сформировать резерв проводкой: Дебет 91.2- Кредит 93.1 на сумму 18 918,46 тыс. рублей.

После чего следует организовать мероприятия по устранению рисков учетного процесса, методика и результаты которого рассмотрены в следующем параграфе. Для последующего уменьшения суммы возможного ущерба от их реализации (резерва), а также оптимизации учетного процесса с приложением расчета эффективности мер по их снижению.

### 3.3. Внутренний контроль и внутренний аудит, как рычаг воздействия на риски учетного процесса

В качестве методов противодействия рассмотренным в предыдущем параграфе рискам очевидны следующие способы положительного изменения сложившейся обстановки:

- применение инновационных методов учета материальных ценностей и способов их переоценки на основе МСФО в блоке методы;
- реорганизация рабочего процесса в блоке ошибки (часть функционала внутреннего аудитора);
- введение службы внутреннего аудита (с целью контроля достоверности предоставляемой информации) в блоке мошенничество.

Как уже говорилось в § 3.1 методика оценки и переоценки запасов непосредственно влияет на показатели финансовой отчетности, как в части отражения фиктивной (косвенной) прибыли, так и в части будущих результатов деятельности организации после принятия управленческих решений на основе искаженной финансовой отчетности.

В предыдущем параграфе было сказано, что применение хронологического метода учета запасов фактически ведет к потере 135 тыс. рублей в год (на примере 2014 отчетного года) в качестве изъятых из оборота средств на распределение между учредителями. Принятие же метода учета запасов в соответствии с МСФО исключает такие потери с вероятностью 100%.

Процедура внутреннего аудита – это определенный порядок и последовательность действий внутреннего аудитора для получения необходимых доказательств о конкретном объекте активов, обязательств, доходов, расходов, капитала хозяйствующего субъекта.

Концептуально приведенное определение строится на знании учетной системы организации. Поэтому приемлемость процедур внутреннего аудита во многом зависит от состояния системы бухгалтерского учета (выбранной учетной политики, применяемых средств обработки данных, объема осуществляе-

мых фактов хозяйственной деятельности, организации аналитического учета, документооборота), организационной структуры хозяйствующего субъекта, технологии и организации производственного Процесса, распределения обязанностей и полномочий между сотрудниками бухгалтерии и др.

Процедуры внутреннего аудита представляют собой регламенты (методы и правила), разработанные службой внутреннего аудита для того, чтобы иметь уверенность в том, что:

- все совершаемые факты хозяйственной деятельности зарегистрированы точно и полностью;
- все ошибки при ведении учетного процесса и регистрации данных по нему обнаруживаются максимально быстро;
- целостность данных обеспечена учетными регистрами или машинограммами;
- доступ к активам и учетным документам ограничен;
- выявлены все критические области учета, в которых риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности велик.

Процедуры внутреннего аудита дают уверенность в том, что его цели будут достигнуты, а подготовленная внешняя и внутренняя бухгалтерская отчетность будет надежна.

Порядок документального оформления процедуры внутреннего аудита может быть представлен в виде таблицы (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Пример регистра «Исполнение процедур внутреннего аудита»

№ п/п	Наименование	Цель	Техника исполнения (приемы и методы)	Информационная база внутреннего аудита	Рабочие документы внутреннего аудита
1	2	3	4	5	6

## Исполнение процедур внутреннего аудита

Разновидностей процедур внутреннего аудита много, однако в практике чаще всего осуществляются следующие:

- процедуры внутреннего аудита разрешения проведения (санкционирования) фактов хозяйственной деятельности (далее – ФХД);
- процедуры внутреннего аудита полноты данных;
- процедуры внутреннего аудита точности данных;
- процедуры внутреннего аудита сохранности активов и учетных документов;
- процедуры внутреннего аудита по существу;
- о процедуры внутреннего аудита бизнес-процессов (заготовления, производства, продаж, управления).

Процедуры внутреннего аудита разрешения (санкционирования) ФХД направлены на обеспечение их законности. К таким процедурам можно отнести:

- проверку правильности осуществления документооборота;
- проверку выданных разрешений на совершение ФХД (например, продажа активов) или подтверждение целесообразности их совершения уполномоченными сотрудниками хозяйствующего субъекта (например, утверждение авансовых отчетов);
- установление круга лиц, имеющих право подписывания первичных учетных документов (например, получение материально-производственный запасов (далее - МПЗ) или их списание в производство, на другие нужды);
- участие в визуальном осмотре МПЗ при их оприходовании или списании и сравнение содержания МПЗ, их количества и состояния с данными первичных документов (товарно-транспортных накладных, счетов-фактур, активов приемки, лимитно-заборных карт) и складского хозяй-

ства (карточки учета материальных ценностей). Исполнение процедур внутреннего аудита рассмотрим на примере проверки правильности осуществления документооборота (таблица 3.3).

Таблица 3.3

## Исполнение процедур внутреннего аудита

№ п/п	Наименование	Цель	Техника исполнения (приемы и методы)	Информационная база внутреннего аудита	Рабочие документы внутреннего аудита
1	2	3	4	5	6
1	Проверка правильности осуществления документооборота	проверка оптимальности и оперативности работы графика документооборота	Сопоставить документальное оформление каждого ФХД с распределением обязанностей в бухгалтерии и должностными инструкциями: все документы сравнить с графиком документооборота	Первичные документы; по проверяемому счету, участку бухгалтерского учёта; учетные регистры; учетная политика; хозяйственные договоры; рабочая схема действующих структурных подразделений и др.	Выявленные отклонения

Процедуры внутреннего аудита полноты данных предназначены для подтверждения уверенности внутреннего аудитора в том, что данные по всем фактам хозяйственной деятельности внесены в учетные регистры и приняты на обработку. При отсутствии документов существует вероятность их потери, неправильной сортировки или неправильной регистрации данных об осуществлении ФХД. В составе таких процедур;

- нумерация (предварительная нумерация) всех первичных документов в момент совершения ФХД и их учет после обработки (например, кассовая книга, журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, книги покупок и продаж, выдачи доверенностей и др.);

- проверка обработки всех данных путем применения каких-либо проверочных сумм (например, применение способа обратной калькуляции, балансового метода, правила двойной записи и др.);
- взаимоувязка данных осуществленных ФХД с данными, отраженными в других источниках информации (например, сопоставление данных по книге продаж, выписанным счетам-фактурам, накладным на отгрузку продукции и полученным денежным средствам).

В случае ведения бухгалтерского учета в автоматизированном режиме необходимо учесть процедуры программного контроля. При компьютерной обработке информации внутреннему аудиту подвергается полнота внесения данных с первичных документов, обработанных соответствующим программным продуктом, включая все стадии прохождения документа (идентификация, пополнение, суммирование данных по всем осуществленным ФХД).

Содержание процедур внутреннего аудита точности данных позволяет констатировать, что данные по каждому ФХД отражены в бухгалтерском учете современно и в полном объеме, а разноска по счетам осуществлена правильно. Точность данных достигается внедрением процедур внутреннего аудита при формировании первоначальной стоимости, осуществлении расчетов с контрагентами, оприходовании МПЗ, отгрузке продукции и др. К процедурам этого направления можно отнести:

- арифметическую проверку правильности учетных записей, включающих проверку оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета;
- сверку расчетов с контрагентами;
- различные процедуры внутреннего аудита работы компьютеризованной системы бухгалтерского учета;
- двойную проверку ФХД с привлечением лица, которое повторяет расчеты, вносит добавления и указывает корреспонденцию счетов;
- ограничение несанкционированного доступа к программным файлам, учетным документам и др.

Процедуры внутреннего аудита сохранности активов и учетных записей основаны на ограничении доступа к активам организации лиц, не имеющих на это полномочий. Осуществление данных процедур направлено на предупреждение недостач, хищений, уничтожение и порчу активов организации. К таким процедурам относятся:

- наличие отлаженной контрольно-пропускной системы;
- установка средств охраны, сигнализации, сейфов;
- устройство оборудованных складских помещений;
- проверка договоров о материальной ответственности;
- определение круга лиц, имеющих право получения МПЗ;
- ограничение доступа к программным файлам;
- установка паролей, ключей доступа и т.п.;
- сохранение учетных документов путем осуществления внутреннего аудита и исполнения графика документооборота и др.

Процедуры внутреннего аудита по существу непосредственно направлены не только на проверку ведения бухгалтерского и налогового учета и достоверности сформированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и оптимизацию бизнес-процессов отделов организации. Данные процедуры включают два направления, одно из которых связано с детальной проверкой верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам и относимые чаще к процедурам точности данных. Процедуры второго направления – это аналитические процедуры, которые включают анализ и оценку полученной информации, исследование важнейших показателей обычной и прочей деятельности, выяснение причин их искажения.

К процедурам внутреннего аудита можно отнести внутривозрастные проверки. Их цель – тщательный и непрерывный обзор выполнения рекомендаций, полученных организацией по результатам проведенных аудиторских и налоговых проверок. Кроме того, такие проверки способствуют своевременному обнаружению ошибок и их исправлению, требуют от сотрудников всех структурных подразделений квалифицированного исполнения своих обязанностей.



Такие процедуры могут включать меры административного воздействия за невыполнение всех предписанных процедур службой внутреннего аудита.

Для оптимизации работы бухгалтерской службы необходимо изучить порядок работы и взаимодействия между отделами и организациями: согласно внутреннему регламенту предоставления счетов фактур ООО «Тюменьстальмост» предоставление первичной документации происходит по схеме (рисунок 3.2):



Рисунок 3.2 - Схема принятия к учету товаров, работ и услуг

В каждом отделе, осуществляющем закупку необходимых производственных товаров, работ или услуг ответственный за осуществление взаимодействия с контрагентом менеджер осуществляет проверку и бухгалтерских документов, согласно внутреннему регламенту. В следствие растянутости процесса приемки к учету первичной документации и возможного его замедления ввиду рассредоточенности ответственности между менеджерами отделов время от времени происходит задержка принятия к учету первичной документации. Как было указано в § 3.2 непринятые без уважительной причины счета-фактуры не могут быть представлены в качестве основания для выплаты НДС. Ориентиро-

вочная оценка риска, представленная в расчетах составляет 228 тыс. рублей в год.

В качестве оптимизации бизнес-процесса видится очевидным сокращение пункта 2 схемы сдачи первичной документации. При этом пункт 1. Получение счетов-фактур будет выполняться непосредственно квалифицированным бухгалтером, нанятым в качестве дополнительной единицы за счет сокращения затрат времени неквалифицированного труда в отделах (снабжения и сбыта), затрачиваемых на регистрацию и проверку счетов-фактур, а также повторное проведение процедуры в случае ошибки.

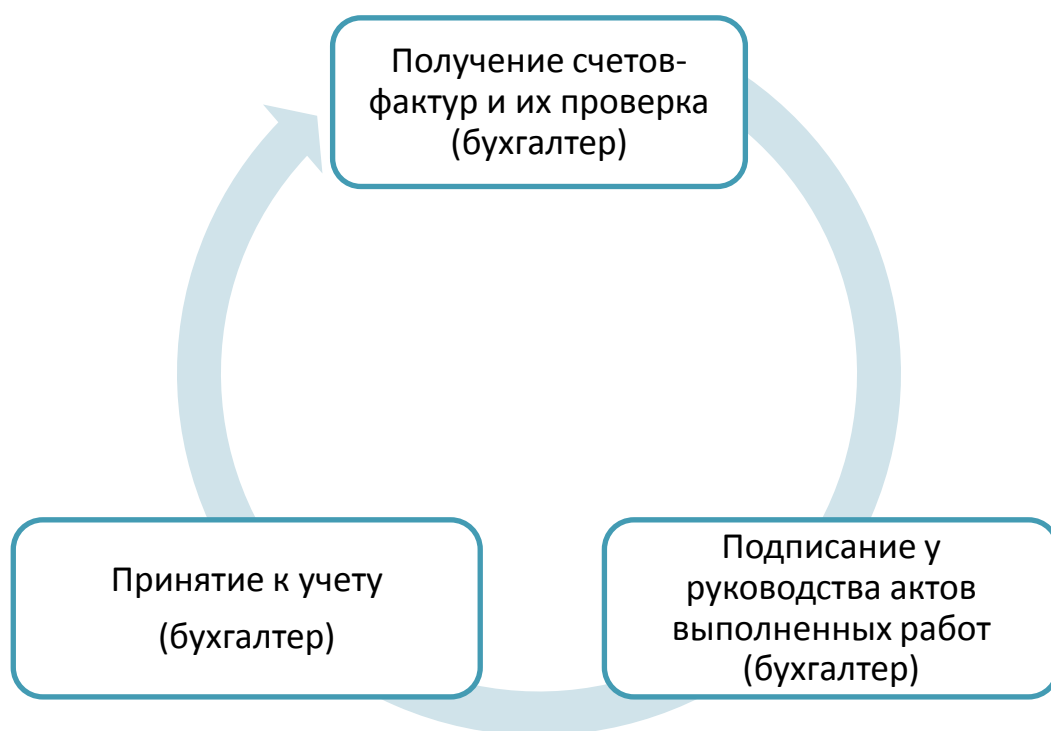


Рисунок 3.3 – Оптимальная схема принятия к учету товаров, работ и услуг

Таким образом за счет тривиального распределения работы между отделами мы добьемся положительного эффекта в части уменьшения вероятности задержки принятия к учету без уважительных причин первичной документации, т.к. задача будет поручена одному квалифицированному бухгалтеру, а не двум менеджерам, что уменьшит затраты организации на заработную плату и ориентировочную сумму непринятого к возмещению НДС. Таким образом, ре-

зультат, выраженный в денежном эквиваленте согласно оценке будет составлять 385,61 тыс. рублей в год (см. таблица 3.4).

Другие рассмотренные в таблице 3.1 риски блока ошибок учета несут только косвенный ущерб, а, следовательно, на данном этапе их оптимизация видится нецелесообразной.

Разумеется, по причине существования человеческого фактора невозможно представить отсутствие вообще ошибок в действиях специалиста, однако путем стандартизации и выборочного контроля этот аспект можно контролировать. Используя при этом в качестве стимула систему оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии.

Суть данного метода сводится к анализу типовых ошибок и разработке процедур контроля. Схема действия метода, представленного на рисунке 3.4, заключается в анализе типовых ошибок, порождаемых специалистами в учете конкретной организации, после чего производится разработка процедур контроля, что является определяющими направлениями функциональных должностных инструкций бухгалтерского персонала. Допущение серьезных ошибок, влекущих последствия влечет за собой наказание в виде неполной выплаты премии. Таким образом, устанавливается прямая взаимосвязь между финансовыми мотивами сотрудника бухгалтерии выраженных в расчете на премию выплата, которой предполагается в полном размере и необходимостью контролировать ошибки, появление которых согласно методике должно снизиться. Снижение количества ошибок в разрезе статистических исследований фактически повлияет на величину риска учетного процесса в части допущения значимых ошибок.

Следует отметить, что вероятность реализации риска необходимо рассматривать в контексте причинения ущерба, поскольку – это потенциально возможное несанкционированное воздействие на хозяйственную деятельность организации со стороны различных дестабилизирующих факторов.

Значит, возможность появления ошибок, источником которых является бухгалтерский учет, имеет смысл изучать как угрозу аккумуляции недостовер-

ной учетной информации, совокупность которой с влечет последствия финансового характера (неустойки, пени и штрафные санкции контролирующих органов, денежные потери, результатом которых являются неправильные управленческие решения, принятые на основе учетных данных и т. п.) осуществляют общую риск-анализ учетного процесса.

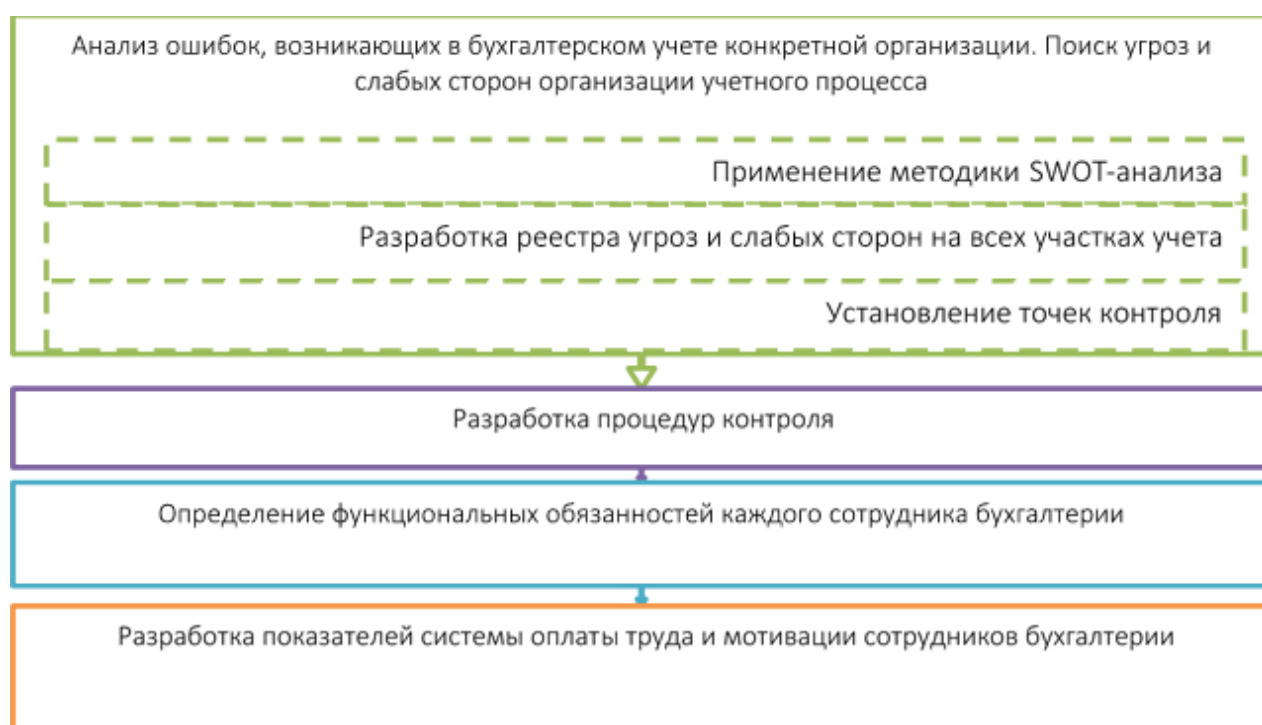


Рисунок 3.4 - Последовательность действий при разработке системы оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии

Данные участки представляют собой "точки контроля" необходимые для последовательного установления существенного контроля над действиями персонала на данном участке с целью предотвращения появления ошибок. В указанной последовательности нужно определить возможность установления "точек контроля" на всех участках учетного процесса для внедрения методики SWOT-анализа. Как известно сущность SWOT-анализа представляет собой в исследования внешней и внутренней среды данном случае учетного процесса. Поэтому в контексте понятия "угроза" в данной методике может быть использована только в отношении к внешней среде процесса. Угроза различного характера:

- отсутствия сопроводительных или первичных документов с отправленными поставщиком ТМЦ;
- искажение в процессе принятия к учету первичных документов
- прочее.

Допущение ошибок бухгалтерским персоналом, может быть рассмотрена как слабая сторона организации системы бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. Часто, в процессе проведения SWOT-анализа больше поддаются поиску именно слабые стороны организации системы бухгалтерского учета, а не угрозы. Помимо этого, SWOT-анализ направлен также на оценку сильных сторон организации системы учетного процесса и незадействованные возможности внешней среды с целью уменьшения воздействия рисков и проработки уязвимостей системы учетного процесса. Использование методики SWOT анализа осуществляется чаще всего для определения источников появления ошибок в учетном процессе. Конечным итогом может быть формирование реестра вероятных угроз и уязвимостей организации системы учетного процесса по всем участкам учетной работы, являющимся "точками контроля", для каждой из которых необходимо будет определить контрольное действие с целью снижения вероятности возникновения ошибок в бухгалтерском учете. Пример подобного реестра слабых сторон и угроз на участке учетной деятельности, связанной с подготовкой отчетности, представлен в таблице [см. Приложение 1]. На его основе для каждой "точки контроля" должно быть определено контрольное действие, а именно процедура контроля, которая представляет собой совокупность методов и правил, разработанных для получения уверенности в том, что цели контроля, заключающиеся в обеспечении полноты и достоверности учетной информации, будут достигнуты. Для эффективной реализации процедур контроля, необходимо на основе установленных "точек контроля" определить круг ответственных лиц и документально закрепить в должностных инструкциях работников бухгалтерии порядок контрольных действий. Так, для выделенных ранее "точек контроля" на участке учетной деятельности, связанной с подготовкой отчетности, были определены следующие процедуры контроля [см.

Приложение 2]. При этом разделение ответственности по выполнению процедур контроля между ответственными лицами предполагает распределение функций между сотрудниками таким образом, чтобы за одним человеком не были закреплены одновременно следующие функции: санкционирование операций, регистрация операций, обеспечение сохранности, осуществление инвентаризации по одному и тому же участку учета. В этой части разделение обязанностей снижает риск намеренного искажения информации. Рекомендуется во избежание злоупотреблений, а также для повышения эффективности реализации процедур контроля периодически проводить перераспределение обязанностей специалистов бухгалтерского учета, имеющих квалификацию и допуск к соответствующим видам работ, и проводить постоянную работу по актуализации отдельных процедур контроля. Между тем практика показывает, что определить только функциональные обязанности каждого сотрудников бухгалтерии, исходя из разработанных процедур контроля по каждому участку учетной деятельности, недостаточно. Необходимо также мотивировать сотрудников к их качественному выполнению. В этой ситуации наиболее эффективным является разработка системы оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии на основе информации по "точкам контроля". При этом в основу системы оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии может быть положено применение трех оценочных показателей: результативности (система KPI), выполнения SMART-задач (задачи по ключевым направлениям деятельности бухгалтерии), оценка руководителя подразделения (главного бухгалтера).

Данные показатели оценки результативности сотрудников бухгалтерии рекомендуется распространять на премиальную часть фонда оплаты труда.

«Один из вариантов фрагмента системы оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии, разработанной по "точкам контроля" на участке учетной деятельности, связанной с подготовкой отчетности представлен в таблице [см. Приложение 3]. Подобным образом может быть разработана система оплаты труда и мотивации для всех сотрудников бухгалтерии и по всем участкам учета, исходя из необходимости снижения влияния угроз и устранения слабых

сторон системы учета, тем самым уменьшая вероятность возникновения ошибок учетного процесса в целом. Система оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии, разработанная на основе "точек контроля", позволяет регулировать выполнение должностных инструкций сотрудниками бухгалтерии, поскольку оплата их труда напрямую зависит от качества результатов их работы, оцениваемой с помощью системы оплаты труда и мотивации сотрудников бухгалтерии. Контроль, реализуемый в рамках учетной деятельности, носит исключительно целенаправленный характер за счет применения процедур контроля на тех участках учета, где вероятность искажения учетной информации достаточно высока. Реализация процедур контроля в результате выполнения должностных обязанностей каждым сотрудником бухгалтерии позволяет максимально снизить вероятность возникновения ошибок в учете.» [3]

Идентификация угроз формирования недостоверной информации основана в первую очередь на анализе участков учетной деятельности, где вероятность возникновения ошибок достаточно высока.

Система мотивации труда, как уже отмечалось в § 1.2 способна влиять на показатели финансовой отчетности не только реальным положением дел в организации, но и заставлять ответственные лица фальсифицировать отчетность. Если за рубежом используется система мотивации, то в России это традиционно система наказания, что только усугубляет положение. Возможно, ввиду своей традиционности Общество с ограниченной ответственностью «Тюмень-стальмост имени тюменского комсомола» также использует систему не поощрений, но наказаний за невыполнение плана. План представляет собой месячный объем отгрузки продукции заводом на определенную сумму, от выполнения этого плана зависит соразмерно величина премии сотрудников, в том числе бухгалтерии. Таким образом, при невыполнении плана, премиальная часть фонда оплаты труда уменьшается соразмерно непроданной продукции.

Результаты проведения мероприятий риск-менеджмента учетного процесса

Блок	П/П	Наименование риска	Вероятность реализации, %	Прямой ущерб, тыс. руб.	Совокупный ущерб	Уменьшение ущерба в результате аудита
Ошибки	1	Отказ возмещения НДС ввиду неоправданной несвоевременной сдачи документации	0,10%	47,54	228,46	385,61
	2	Неверные расчеты при оплате больничного листа	0,25%	-	0,57	
	3	Двойной учет	0,30%	-	0,68	
	4	Прочие риски	0,25%	-	0,57	
		Промежуточные итоги:		228,23	230,29	
Мошенничество	5	Фальсификация отчетности	5,00%	26 415,78	16 654,62	15 541,53
	6	Завышение финансовых результатов	0,20%	-	32,21	
	7	Вуалирование отчетности	0,01%	-	1,61	
	8	Злоупотребление контролем над денежными средствами	10,00%	126 795,75	1 863,90	
		Промежуточные итоги:		16 103,06	18 552,34	
Методы	9	Косвенная прибыль	100,00%	136	135,84	-
		Всего ущерб, тыс. рублей			18 918,46	2 991,32

При наличии мотива и возможностей оперировать суммами нельзя игнорировать вероятность наступления факта мошенничества. Для исключения такой вероятности разумным шагом является создание отдела внутреннего аудита, подчиняющегося в организационной структуре непосредственно собственнику и лишенного мотива быть причастной к мошенничеству, при этом должна быть обеспечена высокая заработная плата. По приблизительным оценкам возможное уменьшение ущерба составит 15 541,53 тыс. рублей в год, с учетом заработной платы внутреннего аудитора 65 тыс. рублей в месяц.

По результатам оценки рисков учетного процесса после введения мер по их снижению составлена таблица 3.4, отражающая значительное уменьшение возможного ущерба, в основном за счет снижения ущерба от риска мошенничества (с учетом зарплаты на содержание дополнительной единицы: внутреннего аудитора).

Результатами работы в рамках настоящей главы представлены:



- идентификация рисков учетного процесса;
- оценка вероятности их наступления;
- оценка денежного эквивалента;
- предложение мер по снижению рисков учетного процесса.

Эффективность мер по снижению рисков учетного процесса на данном этапе составила приблизительно 2142%, исключительно за счет нововведения (внутреннего аудитора) и резкого уменьшения вероятности мошенничества на предприятии.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неполная информация о текущем финансовом состоянии, как результата воздействия внутренней и внешней среды для экономических субъектов – нормальная практика. Следствием этого является ухудшение качества оперативной учетной информации, которая служит фундаментом учетных процедур, соответствующих действующему базису нормативно-правовых актов. Что ведет к росту неопределенности в учетном процессе.

Причины образования учетного риска (такие как неопределенность, нерациональная система распределения нагрузки, и т.д.), приводящие к отрицательным последствиям и нежелательным событиям можно рассматривать как факторы риска учетного процесса.

Качество бухгалтерского учета и соответственно управления предприятием дает возможность принятия экономически обоснованных и квалифицированных управленческих решений, являясь одним из способов предупреждения рисков учетного процесса. Тем не менее, как показывают результаты наблюдений, деятельность квалифицированных специалистов не может гарантировать безошибочность действий со стороны ответственного лица.

Как было сказано, учетный риск – комплексная категория, получившая право на существование в результате допущений неточности, нашедших свое место в учетном процессе (двойственность части положений стандартов учета, возможность альтернативной интерпретации принципов учета), в общей взаимосвязке с человеческим фактором несет деструктивный характер в процесс бухгалтерского учета.

Ввиду своей сложной структуры и неоднозначности, риск учетного процесса неизбежно возникает в процедурах внесения в систему, оценки и формирования отчетов по итогам полученной информации. Бухгалтерский риск представляет собой комплексный объект учетного процесса, что является следствием экономической основой его структуры.

По результатам исследований в поле научной литературы, ни одна из существующих классификаций рисков не выделяет риск учетного процесса в отдельный вид риска. Таким образом, все риски, которым подвергается предприятие в конечном итоге должны быть интегрированы в учетную информацию и быть включены в бухгалтерскую отчетность, оказывая бесспорное воздействие на результативные показатели финансовой отчетности. Кроме того, ввиду обязательности ведения бухгалтерского учета на всех предприятиях и в организациях без разделения на административно-правовую форму и форму собственности или отрасли, можно заключить, что риск учетного процесса всеобъемлющ и присутствует во всех без исключения организациях.

Нарушения принципов учета в категории рисков учетного процесса выделяются в отдельный блок – ошибок в ходе учетного процесса. Указанные нарушения не только связаны с механизмом ведения учетного процесса, они нарушают основные принципы учета, увлекая за собой искажения информации, содержащейся в финансовой отчетности, со всеми вытекающими последствиями.

Приводя основные причины появления рисков учетного процесса, влекущим за собой искажения бухгалтерской информации, относят:

1. отставание корректировки учетной политики и способа ведения учета после изменения законодательно-нормативных документов, касающихся стандартизации бухгалтерского учета;
2. несвоевременность изменения способа ведения учета по времени от фактического изменения финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
3. расхождение в организации учетного процесса на предприятии с отраслевой спецификой;
4. слабая подготовка работников бухгалтерии в части образования, влияющая в особенности при внедрении новых БИС.

На неопределенность учетной информации оказывает значительное влияние законотворческая и регулирующая деятельность государства, процедуры,

проводимые профессиональным сообществом в части реформ бухгалтерских стандартов, а также действия специалистов по ведению учета. В особенности это ярко выражено через принятие профессионального суждения, представляющего собой подкрепленное рациональными рассуждениями мнение профессионального бухгалтера, играющее в конечном итоге роль прецедента в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о фактическом положении дел в организации и ее финансовом состоянии при условии сохранения доли неопределенности. Для принятия профессионального суждения требуется высокий профессионализм бухгалтера, являющегося гарантом достоверности финансовой отчетности и правильности принятого решения. В условиях отсутствия однозначности в текстах нормативных регламентов и прословутых противоречий в законодательстве опираться на профессиональное суждение либо разработать свое, в большей степени отвечающее принципам адекватности, будет являться способом минимизации рисков в учетном процессе и способом обеспечения достоверности информации. Согласно экспертным оценкам профессиональное суждение в современных рыночных условиях может служить средством обеспечения достоверности информации.

В качестве способа повышения адекватности информации в финансовой отчетности является выбор методов и способов учета на этапе формирования учетной политики организации. Выбор между альтернативными вариантами учета определяет уровень неопределенности в финансовой отчетности. Принятие организацией того или иного определенного метода учета, закрепляемого в учетной политике, при некорректности выбора таит в себе риски. По результатам исследований сделаны выводы, что влияние рисков учетного процесса отрицательно сказывается на достоверности оценки показателей финансового состояния предприятия. Подчас происходит снижение базовых показателей деятельности предприятия таких как: коэффициента финансовой устойчивости, коэффициента текущей платежеспособности, коэффициентов рентабельности и оборачиваемости.

В настоящее время подавляющее большинство экономических является плательщиками налогов. Несмотря на различие в природе возникновения бухгалтерских и налоговых рисков, механизмы их действия и наступление последствий во многом схожи между собой.

Ко всему прочему одной из причин неопределенности учетного процесса, являющейся основанием для образования бухгалтерских и налоговых рисков, являются различного рода рассогласования между бухгалтерским учетом и налоговым учетом, а также возможность двойного толкования законодательства.

Основа стандартизации учетного процесса проистекает из концептуального понимания бухгалтерских процессов и подготовки финансовой отчетности в отдельности. При этом концепции подвергаясь постоянным изменениям, шагающим в ногу со временем и ступая по следам развития экономической среды обитания фирм, а также характера и актуальности отдельных показателей. Частые изменения в хозяйственной практике в различных секторах экономики обусловлены возникновением новых направлений экономической деятельности, новых типов операций, для которых технологии учета еще не разработаны. Открывается поле для творческой деятельности, фиксация фактов хозяйственной жизни через призму сложившихся стереотипов. Так работает субъективный подход, выражающий личное суждение автора (профессионала). Движение концептуальной парадигмы, таким образом, вводит новые переменные в уравнение рискованности ведения учета на предприятии, увеличивая результативный показатель – риск учетного процесса.

Базовые принципы логичности и обоснованности, заложенные в основу учета, становятся столпами и в новой концепции для нового экономического смысла. Нарушение принципов не только немислимо, ввиду подрыва логической последовательности, но также чревато возникновением неопределенности в учете и в последствии финансовой отчетности. Как следствие усложнение учетного процесса, допущение ошибок, предпосылками к которым будет являться сама логика учетного процесса. Искажение учетной информации, сложность ее интерпретации, утрата ею объективности и достоверности и в конеч-

ном итоге невозможность ее использования в процессе решения производственных вопросов и для целей стратегического менеджмента.

Еще одной зоной риска учетного процесса является информационная безопасность, представляющая собой чисто техническую проблему, решением которой должны заниматься ИТ-специалисты. С помощью технических средств можно решить ряд задач информационной безопасности, например, обеспечить защиту информации от кражи, от изменения или уничтожения. С другой точки зрения, проблема информационной безопасности является не только технической, но и управленческой, поскольку внедрение только технических решений не гарантирует полноту защиты информации в компании. Без соблюдения всеми сотрудниками правил работы с информацией невозможно достигнуть приемлемого уровня экономической безопасности.

По приблизительным оценкам ежегодный ущерб (на примере расчетов 2014 года) от реализации рисков учетного процесса составил 18 918,46 тыс. рублей.

Управление бухгалтерскими рисками является необходимым условием повышения надежности бухгалтерской отчетности. Для того чтобы эффективно управлять ими, необходимо организовать структуру контроля бухгалтерских рисков на предприятии. Наиболее подходящей для этих целей видится служба внутреннего аудита, занимающаяся не только контролем предоставления бухгалтерской информации, но и оптимизацией и организацией бизнес-процессов.

Влияние внешней и внутренней среды на степень неопределенности в учетном процессе невозможно переоценить, а именно: строгость государственного и общественно-профессионального влияния на учетный процесс, а также система организации бухгалтерского учета в каждой конкретной организации.

Внутриорганизационную систему управления бухгалтерскими рисками составляют специальные методы управления рисками учетного процесса в частности:

- в целях снижения величины риска – снижение вероятности и суммы ущерба – увеличение эффективности системы внутреннего аудита;

- в целях страхования от последствий риска – аутсорсинг части бухгалтерских функций в пользу аудиторской компании;
- в целях резервирования – учреждение резервных фондов в рамках организации.

Привлечение СВК для целей обеспечения достоверности и надежности бухгалтерской информации и уменьшения сумм ущерба от реализации рисков учетного процесса является наиболее целесообразным. Поэтому используют такую составляющую часть СВК, как аудит рисков учетного процесса. Который представляет собой деятельность бухгалтерской службы, а также службы внутреннего контроля или аудита в разрезе следующих направленностей:

- оперативный учет изменений в законодательных актах для предотвращения возникновения неопределенности в учете;
- предотвращения ошибок и искажений отчетности как последствий бухгалтерских рисков;
- обеспечение своевременной подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров предприятия для поддержания профессионализма на должном высоком уровне;
- отражение в учете и бухгалтерской отчетности последствий влияния бухгалтерских рисков организации.

Внутренний контроль резервирования представляет собой организуемый хозяйствующим субъектом процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений в области оптимизации и автоматизации с целью реализации выбранной стратегии формирования достоверной отчетности.

В связи с отсутствием информации о бухгалтерских рисках в деятельности хозяйствующих субъектов возрастает информационный риск для пользователей бухгалтерской отчетности. Уменьшить этот риск возможно при проведении аудиторской проверки.

Учет в соответствии с МСФО даёт внешним пользователям более адекватную информацию о стоимости предприятия, тем самым облегчая анализ его

финансового состояния, ускоряя выдачу кредитов и покупку акций (долей). Благодаря подходу МСФО снижается риск предоставления неадекватной информации и оценки активов.

По завершении расчетов по оценке величины рисков учетного процесса следует отразить данный акт хозяйственной жизни в учете организации в соответствии с предложенной методикой, а именно сформировать резерв проводкой: Дебет 91.2- Кредит 93.1 на сумму 18 918,46 тыс. рублей.

После чего были инициированы мероприятия по устранению рисков учетного процесса, методика и результаты которого рассмотрены в следующем параграфе. Для последующего уменьшения суммы возможного ущерба от их реализации (резерва), а также оптимизации учетного процесса с приложением расчета эффективности мер по их снижению.

В результате анализа системы учета материальных запасов и в соответствии с стартовой концепцией был предложен метод учета запасов увеличивающий адекватность отчетности и учетного процесса в целом.

Для снижения вероятности допущения ошибок была предложена инициатива введения дополнительной квалифицированной единицы против двух менеджеров среднего звена с непрофильным видом деятельности.

Также в качестве противодействия вероятности мошенничеству внедрение в структуру организации новой единицы в качестве отдела внутреннего аудита в единственном лице с системой мотивации не предполагающей привязку к финансовым результатам предприятия.

Общая сумма предполагаемой экономии за счет реорганизации бизнес-процесса учета счетов фактур, системы внутреннего контроля и изменения подхода к методу учета запасов составила 15 927,14 тыс. рублей в год.



**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2014.
2. Бачкари, Т. Хозяйственный риск и методы его измерения / Т. Бачкари, Д. Месена, Д. Мико, К. Сеп, Е. Хусти; пер. с венг. М.: Экономика, 2010.
3. Беспалова, И.Г. Ошибки в учете и их взаимосвязь с оплатой труда бухгалтеров / Научная жизнь // №12 12.2011г. 109-114.
4. Валдайцев, О.В. Оценка бизнеса и инноваций. М.: Филинь, 2012.
5. Власов В.И., Крапивин ОМ; Комментарий к законодательству об акционерных обществах. 2012. СПС «Гарант».
6. Ворожейкин, И.Е., Кибанов А Я., Захаров Д.К. Конфликтология: учебник. М.: ИНФРА-М, 2011. '
7. Вяткин, В.Н., Гамза, ВА., Екатеринославский, Ю.Ю., Хэмптон, Дж. Риск-менеджмент: учебник / под ред. И. Юргенса. М.: Дашков и К°, 2013.
8. Гамза, ВА., Екатеринославский, Ю.Ю. Рисковый спектр коммерческих организаций, М.: Экономика, 2012.
9. Гиляровская, Л.Т., Мельникова Л А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия. СПб.: Питер, 2013.
10. Гитпман, Л.Дж., Джопк, М.Д. Основы инвестирования / пер. с англ. О.Б. Буклемишева и др.; научн. ред. И.В. Ивашковская. М.: Дело, 2012.
11. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций, М.: Финстатинформ, 2012.
12. Годин, В.В., Корнеев И.К. Управление информационными ресурсами: 17-модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 17. М.: ИНФРА-М, 2010.
13. Дубров, А.М., Лагоша, Б А., Хрусталеv ЕЮ. Моделирование рисковvх ситуаций в экономике и бизнесе; учеб, пособие / под ред. Б.А, Лагоши. М.: Финансы и статистика, 2009
14. Дипроуз, Д. Мотивация [Текст] / Д. Дипроуз. – М.: Эксмо, 2007. – 256 с.

15. Забияко, С. В., Светлова Е. С. Риск-менеджмент – основа экономической безопасности предприятия [Текст] / С. В. Забияко, Е. С. Светлова // Защита информации. Кофидент. 2002. № 3.
16. Издательский дом «Образование и наука» - 72с. - С.31 - 34.
17. Интерфакс / Экс-глава Olymprus арестован // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.interfax.ru/russia/231279> (дата обращения: 28.02.2016)
18. Калинин С. И. Тайм-менеджмент: Практикум по управлению временем [Текст] / С. И. Калинин. – СПб.: Речь, 2006. – 371 с.
19. Качалин В. В Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. // М.: Эскиммо, 2007.
20. Ключко А. КРІ и мотивация персонала [Текст] / А. Ключко. – М.: Эксмо, 2010. – 160 с.
21. Курс экономики: учебник / под ред. Б.А. Райзберга. М.: ИНФРА-М, 2012.
22. Лапуста, М.Г. Риски в предпринимательской деятельности // М.: ИНФРА-М, 2012
23. Ларичев, ОМ. Теория и методы принятия решений, а также Хроника событий в Волшебных Странах: учебник. М.: Логос, 2010.
24. Лунева, Ю.В. Проблемы интерпретации результатов анализа финансовой отчетности / Ю.В. Лунева, Г.М. Тарасова, – Вестник НГУЭУ – 2012 – № 1 – С. 181.
25. Майталь, Ш. Экономика для менеджеров: Десять важных инструментов для руководителей : пер. с англ. М.: Дело, 2016.
26. Макарьева, В.И., Сергиенко Ю.Б., Оганян КМ. Как избежать ошибок при составлении расчета налога на прибыль. М. : Налоговый вестник, 2010.
27. Маккарти, М.П, Флинн Т.П. Риск: управление риском на уровне топ-менеджеров и советов директоров : пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2015.
28. Малькова, Т.Н. Этика профессии бухгалтера // Бухгалтерский учет,-: 2016. №6.

29. Маршалл, Джон Ф., Бансал, Випул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям: пер. с англ. М.: И11ФРЛ-М, 2013.
30. Математика и кибернетика в экономике. Словарь-справочник. М.; Экономика, 2005.
31. Материалы IX Международной научно-практической конференции «Современные достижения в науке - 2013». – Часть 4. Экономическая наука: Прага.
32. Материалы VIII международной научно-практической конференции «Перспективные научные исследования - 2012», Том 5. Экономика. София. «Белград-БГ» ООД - 104с. - С.16 - 17.
33. Медведев А. Н. Как планировать налоговые платежи: Практическое руководство для предпринимателей. М.: ИНФРА-М, 2014.
34. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=193598;fld=134;from=140000-28;rnd=189271.3668488033581525;;ts=018927127281180350109935> (дата обращения: 23.02.2016)
35. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=193678;fld=134;from=140000-31;rnd=189271.9709093398414552;;ts=01892714406804330646992> (дата обращения: 27.02.2016)

36. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф. ИНТЕРПРИТАЦИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ
37. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) по состоянию на 08 ноября 2010 г.
38. Райзберг, Б.А. Основы бизнеса.// М.: Ось-89, 2014
39. Севрук, В.Т. Банковские риски. М.: Финансы и статистика, 2010
40. Сергеев, П. Волшебные три буквы, или КРІ для финансиста [Текст ]/ П. Сергеев // Консультант, 2009. № 9.
41. Симонова Н.Е. Анализ рисков строительного предприятия // Аудит и финансовый анализ - №5, 2007г.
42. Соколов Я.В. Профессиональное суждение бухгалтера - весь смысл МСФО // Юрист и бухгалтер. 2014. N 2. С. 12 - 15.
43. Стафиевская, М.В. Аутсорсинг - как метод снижения бухгалтерских рисков / [Текст] М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Материали за 8-а международна научна практична конференция, «Бъдещите изследвания»,-2012. Том 5. Икономики. София. «Бял ГРАД-БГ» ООД - 104стр.
44. Стафиевская, М.В. Вопросы управления бухгалтерским риском при различных моделях бухгалтерского учета / [Текст] М.В. Стафиевская // Межрегиональная научно-практическая конференция: Актуальные проблемы развития экономики России. - Йошкар-Ола: Марийский государственный, 2012. - 247с. - С.132 - 134.
45. Стафиевская, М.В. Идентификация бухгалтерского риска [Текст] /М.В. Стафиевская // Материалы международной научно-практической конференции. Вып. XII: Актуальные вопросы совершенствования технологии производства и переработки продукции сельского хозяйства: Мо-соловские чтения. - Йошкар-Ола: ГОУВПО «Марийский государственный университет», 2010. - 400с. - С.370.
46. Стафиевская, М.В. Концепция механизма организации управления рисками бухгалтерского дела в системе внутреннего контроля, ориентированного на риск [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников //

- Материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции: Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов.- Киров: Вятский государственный гуманитарный университет, 2010. - 247с. - С.43-45.
47. Стафиевская, М.В. Необходимость идентификации и управления налоговым риском [Текст] / М.В. Стафиевская // Вестник Казанского ГАУ. -Казань. - 2010. - №2 (16). - С.80 - 83.
  48. Стафиевская, М.В. Практические пути снижения рисков бухгалтерского дела и их отражение в учете [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Материалы VII международной научно-практической конференции: Современные проблемы гуманитарных и естественных наук Том 1. -Москва, 2011. - 396с. - С.226 – 232.
  49. Стафиевская, М.В. Практический механизм управления бухгалтерскими рисками [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Международная научно-практическая конференция: Современные проблемы развития общества: экономика, право, философия и социология Часть 2. - г. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. - 220с. - С.165 - 166.
  50. Стафиевская, М.В. Проблема актуализации рисков бухгалтерского дела [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Академический вестник №2 (16): научно-аналитический журнал. Тюмень: ГАОУ ВПО ТО «Тюменская государственная академия мировой экономики, управления и права» («ТГАМЭУП»), 2011. - 208с. - С.130 - 135.
  51. Стафиевская, М.В. Процедуры реализации бухгалтерского учета рисков / [Текст] М.В. Стафиевская // Materiály IX mezinárodní vědecko - praktická konference«Aktuální vymoženosti vědy - 2013». - Díl 4. Ekonomické vědy: Praha. Publishing House «Education and Science» s.r.o - 72 stran.
  52. Стафиевская, М.В. Создание направлений учетной работы по снижению рисков бухгалтерского дела [Текст] / М.В. Стафиевская, Л.В. Ни-

- колаева // Региональная научно-практическая конференция: Управление конкурентоспособностью региона: стратегии, модели, информационно – аналитическое обеспечение. Ч 2. - Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2011. - 277с. - С.64 - 69.
53. Стафиевская, М.В. Социально-психологические аспекты управления бухгалтерскими рисками [Текст] / М.В. Стафиевская // Научно-технические ведомости СПбГПУ. - Санкт-Петербург. - 2010. - №1 (92). - С.226 - 230.
54. Стафиевская, М.В., Лень А.С. Учет бухгалтерских рисков / [Текст] М.В. Стафиевская, А.С. Лень // Materiały IX Międzynarodowej naukowipraktycznej konferencji «Aktualne problemy nowoczesnych nauk - 2013» Volume 6. Ekonomiczne nauki.: Przemysł. Nauka i studia - 104 str. Материалы IX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современных наук - 2013» Часть 6. Экономическая наука: Польша. Наука и исследование - 104с. - С.64 - 66.
55. Стафиевская, М.В. Бухгалтерские риски: сущность и интерпретация / [Текст] М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Учётно-аналитические инструменты прогнозирования экономической безопасности инновационного развития территорий: материалы III Междунар. науч. конф., 26 - 27 ноября 2010 г. / Астрахан. гос. техн. ун - т. - Астрахань: Изд-во АГТУ, 2013. - 532 с. - С.227 - 228.
56. Стафиевская, М.В. Управление бухгалтерскими и налоговыми рисками [Текст] / М.В. Стафиевская // Труды вольного экономического общества России. Том сто тридцать седьмой: Сборник научных статей ГОУ ВПО «МАТИ» - Российского государственного технологического университета имени К.Э. Циолковского. - Москва. - 2010. - С.478 - 481.
57. Стиглиц, Дж. Ревущие девяностые. Семена развала. М.: Современная экономика и право, 2005, 424с.
58. Федеральный закон № 402-ФЗ по состоянию на 23 мая 2016 г. М.: Проспект, 2016.

59. Энциклопедия рыночного хозяйства. Предпринимательский тип хозяйствования / под ред. Д.Е. Сорокина. М.: Путь России, 2012

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

№ п/п	Этапы подготовки отчетности	Слабые стороны и угрозы (точки контроля)
<b>A</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Слабые стороны		
1	Подготовка к инвентаризации	Отсутствие расписок от материально ответственных лиц
2		Не осуществляется проверка форм первичных документов для оформления результатов инвентаризации
3	Проведение инвентаризации и оформление ее результатов	Отсутствуют расписки материально ответственных лиц, подтверждающие проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленного в описи имущества на
4	Анализ результатов инвентаризации	Не осуществляется проверка правильности составления сличительных ведомостей
5		Для владельцев товарно-материальных ценностей не составляются справки о результатах инвентаризации с приложением копий описей на ценности, не принадлежащие, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении или арендованные, полученные для переработки)
6		Не осуществляется учет пересортицы
7		Не осуществляется проверка списания потерь в пределах норм естественной убыли
8		Не осуществляется проверка правильности отражения результатов инвентаризации на счетах учета
9	Закрытие счетов, определение финансового результата	Не проводится проверка правильности списания себестоимости работ (услуг) со счета 23
10		Не проводится проверка правильности закрытия и списания счетов 25 и 26
11		Не проводится проверка правильности списания себестоимости продукции (работ, услуг)
12		Не проводится проверка правильности определения финансового результата по счету 90
		Не проводится проверка правильности определения сальдо прочих доходов и расходов по счету 91
13		Не проводится проверка правильности закрытия счета 99, определение чистой прибыли (убытка)
14	Составление форм отчетности	Не проводится проверка правильности формирования форм отчетности
Угрозы		
15	Закрытие счетов, определение финансового результата	Не проводится фактическая проверка наличия всех оправдательных документов от контрагентов при отнесении расходов на счета 20, 23, 25, 26, 90, 91 и последующем их закрытии.
		Акты сверок по расчетам не возвращаются контрагентами



Номер угрозы	Процедуры контроля	Ответственное лицо
А	1	2
1	Проверка наличия и правильности оформления расписок материально ответственных лиц	Старший бухгалтер
2	Проверка наличия и правильного оформления форм первичных документов для оформления результатов инвентаризации (инвентарных описей, актов)	Зам. ГБ, старший бухгалтер
3	Проверка наличия расписок материально ответственных лиц, подтверждающая проверку имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение	Зам. ГБ, старший бухгалтер
4	Проверка инвентаризационных описей, правильности заполнения сличительных ведомостей	Зам. ГБ, старший бухгалтер
5	Проверка достоверности информации и правильности оформления справки о результатах инвентаризации, не принадлежащие, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении или арендованные, полученные для переработки)	Зам. ГБ, старший бухгалтер
6	Проверка достоверности и законности оформления операций по учету пересортицы	Зам. ГБ, старший бухгалтер
7	Проверка достоверности и законности операций по списанию норм естественной убыли	Зам. ГБ, старший бухгалтер
8	Проверка достоверности отражения информации на счетах учета по результатам инвентаризации	Зам. ГБ
9	Проверка законности отражения операций на счете 23, оценка правильности закрытия счета 23	Зам. ГБ, старший бухгалтер
10	Проверка законности отражения операций на счетах 25, 26, оценка правильности закрытия счетов	Зам. ГБ, старший бухгалтер
11	Проверка правильности формирования и списания себестоимости строительных работ	Зам. ГБ, старший бухгалтер
12	Проверка достоверности информации по счету 90, проверка показателей финансового результата	Зам. ГБ
13	Проверка достоверности информации по счету 91, проверка показателя сальдо прочих доходов и расходов	Зам. ГБ
14	Проверка правильности расчета показателя чистой прибыли	Зам. ГБ
15	Проверка сопоставимости и взаимоувязки показателей форм отчетности	Зам. ГБ

Оценочные показатели		Заместитель главного бухгалтера	Старший бухгалтер
А		1	2
Сумма премии, руб.		16200	9500
Состав премии, %			
KPI		50	60
SMART		35	25
Оценка руководителей		15	15
Состав премии, руб.			
KPI		8100	5700
SMART		5670	2375
Оценка руководителей		2430	1425
Проверка законности отражения операций на счетах 25, 26, оценка правильности закрытия счетов. Проверка законности отражения операций на счете 23, оценка правильности закрытия счета 23			
Доля в KPI	%	15	15
	сумма	1215	855
1 ошибка	%	15	15
	сумма	1215	855
2–3 ошибки	%	11	11
	сумма	851	599
3–4 ошибки	%	6	6
	сумма	468	342
Более 4 ошибок	%	0	0
	сумма	0	0
Проверка правильности формирования и списания себестоимости строительных работ			
Доля в KPI	%	25	25
	сумма	2025	1425
0 ошибок	%	25	25
	сумма	2025	1425
1–2 ошибки	%	15	15
	сумма	1215	855
А		1	2
3–5 ошибок	%	5	5
	сумма	405	285
Более 5 ошибок	%	0	0
	сумма	0	0

Проверка достоверности информации по счету 90, проверка показателей финансового результата. Проверка достоверности информации по счету 91, проверка показателя сальдо прочих доходов и расходов			
Доля в КРІ	%	25	25
	сумма	2025	1425
До 2 ошибок	%	25	25
	сумма	2025	1425
2–4 ошибки	%	15	15
	сумма	1215	855
5–7 ошибок	%	10	10
	сумма	810	570
Более 7 ошибок	%	0	0
	сумма	0	0
Проверка сопоставимости и взаимоувязки показателей форм отчетности			
Доля в КРІ	%	5	0
	сумма	405	0
Без замечаний	%	5	0
	сумма	405	0
Не выполнены 30 %	%	3	0
	сумма	203	0
Более 30 %	%	0	0
	сумма	0	0
Проверка достоверности отражения информации на счетах учета по результатам инвентаризации			
Доля в КРІ	%	10	0
	сумма	810	0
Без замечаний	%	10	0
	сумма	810	0
1 замечание	%	5	0
	сумма	405	0
Более 1 замечания	%	0	0
	сумма	0	0
А		1	2